

माध्यमिक वहीखाता

[इन्टरमीडियेट कक्षाओं के लिये]

उत्तर-प्रदेश, मध्यभारत, सेंट्रल बोर्ड, अजमेर एवं राजपूताना विश्वविद्यालय द्वारा इन्टरमीडियेट वाणिज्य के विद्यार्थियों के लिये स्वीकृत)

लेखक

रूपराम गुप्ता, एम० ए०, बी० कॉम०
रिटायर्ड प्रिन्सीपल एवं प्रोफेसर ऑफ अकाउण्टेसी
सेठ जी० बी० पोद्दार कॉलेज,
नवलगढ़ (राजस्थान)

संशोधित एवं परिवर्धित हिन्दी संस्करण

आगरा बुक स्टोर

प्रकाशक, विनिता एवं मूद्रक

आगरा

अजमेर

लखनऊ

इलाहाबाद

मेरठ

दिल्ली

नागपुर

कानपुर

प्रकाशक—

आगरा बुक स्टोर,
रावतपाड़ा, आगरा ।

प्रथम	संस्करण	१९४१
चतुर्थ	,,	१९४७
सप्तम्	,,	१९५२
अष्टम्	,,	१९५३
नवम्	,,	१९५४
दसवाँ	,,	१९५५

सात रुपये आठ आने

मुद्रक—

गुलाबचन्द अग्रवाल, बी००००००,
अग्रवाल प्रेस, आगरा ।

विषय-सूची

अध्याय

पृष्ठ-संख्या

१.	विषय-प्रवेश	१
२.	प्रारम्भिक लेखे—जर्नल	६
३.	श्रेणी-विभाजन—खाता-बही	१८
✓ ४.	साराश—अंतिम खाते	२८
५.	बैंक सम्बन्धी व्यवहार	३६
६.	विल तथा ड्रिड्यो	५२
७.	जर्नल का विभाजन—रोकड़-बही	७२
८.	जर्नल का विभाजन—अन्य सहायक पुस्तकें	८६
✓ ९.	व्यापारिक वर्ष के अन्त में समायोजन करना	११६
१०.	हवत-भ्रष्ट, बट्टे आदि के संरक्षित कोष	१३३
११.	पूँजी और लाभ	१५३
✓ १२.	अशुद्धियों और उनका सुधार	१७४
✓ १३.	अन्तिम खातों पर विशेष बातें	१८०
१४.	चलता खाता और मध्यम भुगतान तिथि	२११
✓ १५.	एजेन्सी व्यवहार	२२१
✓ १६.	संयुक्त-साहस	२३४
१७.	वर्गीय-सतुलन	२४३
१८.	सिगल एण्ट्री या अपूर्ण बहीखाता	२६०
१९.	व्यक्तियों और संस्थाओं के हिसाब-खाते	२८१
✓ २०.	साम्बेदारी खाते	२९५
२१.	कम्पनी खाते (१)	३४२
२२.	कम्पनी खाते (२)	३६४
२३.	घटौती	४२२
२४.	रिजर्व और सिविंग फण्ड	४५५
२५.	विनियोग खाते	४४६
२६.	दोहरा-खाता पद्धति	४६१
✓ २७.	हिन्दुस्तानी बहीखाता	४६७
	परिशिष्ट (दोहराने के प्रश्न)	१-३४

अध्याय--१

विषय-प्रवेश

“पहिले लिख और पीछे दे, भूल पड़े कागज से ले” यह उन लोगो के लिये, जो रुपये का लेन-देन करते हैं चाहे वे व्यापार भले ही न करें, एक अति उत्तम व सुन्दर उपदेश है। कोई भी मनुष्य, उसकी स्मरण-शक्ति कितनी भी अच्छी क्यों न हो, हर एक चीज को याद नहीं रख सकता। इसलिये हमें ऐसी चीजों को, जिनको याद रखना हमारी भलाई के लिये आवश्यक है, लिख लेना चाहिए, क्योंकि हम अपनी स्मरण-शक्ति के भरोसे पर ही नहीं रह सकते।

वहीखाता (Book-keeping) हमारे रुपये के लेन-देन व माल आदि के हिसाब को उचित ढङ्ग से लिखित रूप में रखने की कला है। उत्तरी भारत में वहीखाता प्रायः मुड़िया या हिन्दी में रखा जाता है। अब भी शहरो और गाँवों के व्यापारी अपने बच्चों को पहले मुड़िया भाषा, हिसाब और वहीखाता पढ़ने के लिये पाठशालाओं में भेजते हैं और उसके उपरान्त आधुनिक स्कूल में। इससे वहीखाता आदि की महत्ता का पता चलता है।

साधारणतः भारतीय व्यापारी अपना वहीखाता देशी भाषा में ही रखता है और वह भी हिन्दुस्तानी-वहीखाता के सिद्धान्त पर। परन्तु बहुत से व्यापारी आजकल अपना वहीखाता अँग्रेजी ढङ्ग से रखते हैं। इतना ही नहीं, व्यापार गृहों के खाते किसी एक ढङ्ग से और व्यक्ति, सभा तथा संस्थाओं के खाते दूसरे ढङ्ग से रखे जाते हैं।

हम पहले एक व्यापार गृह के लिये उपयुक्त अँग्रेजी-ढङ्ग से वहीखाता रखना समझायेंगे। परन्तु इसके पहले कि हम वहीखाता समझाये, कुछ प्रचलित व्यापारिक शब्दों को समझना बहुत आवश्यक है। ये शब्द इस तरह से हैं—

व्यापार (Business) :—यह एक साधारण शब्द है जो हर तरह के उद्यम के लिये, जो मुनाफा उठाने की इच्छा से किया जाय, काम आता है। उदाहरण के लिये, एक व्यापारी का व्यापार, शिल्पकार की दस्तकारी, बैंक, बीमा और दलाल का व्यापार आदि इसी गिनती में आते हैं।

व्यवसाय (Profession) :—व्यवसाय वह जीविका है जिसके लिए पूर्व ट्रेनिंग लेना आवश्यक है और जिसमें वैदिक चतुर्गर्ह के प्रयोग की आवश्यकता पड़ती है, उदाहरण के लिये, डाक्टर, वकालत आदि।

स्वामी (Proprietor) :—यह व्यापार अथवा व्यवसाय का मालिक होता है। वहाँ आवश्यक पूँजी लगाता है, वही व्यापार की देख-भाल करता है, वही उसका बोझ अपने कंधों पर लेता है और वही व्यापार में होने वाले लाभ का हक्दार होता है। यदि नुकसान होता है तो वह उसे ही सहना पड़ता है। यदि एक ही पुरुष अपना निजी व्यापार करता है तो उसे एकल व्यापारी (Sole Trader) कहते हैं। परन्तु यदि दो या अधिक पुरुषों द्वारा सम्मिलित व्यापार किया जाता है तो उसे साझेदारी

(Partnership) कहते हैं। साझेदारी (Partnership) को कानून की दृष्टि से तो फर्म (Firm) कहते हैं और इसमें भाग लेने वालों को साझीदार कहते हैं। जब दो या अधिक पुरुष मिलकर साम्ने का व्यापार चालू करते हैं तो हर एक व्यापार में कुछ पूँजी लगाता है और वे अपने-अपने हानि-लाभ के हिस्से भी तय कर लेते हैं। इस हिस्से को पत्ती भी कहते हैं और यह साधारणतः आनों में विभाजित करली जाती है। जैसे—उदाहरण के लिए, राम, श्याम और शंकर तीन साझीदार हैं। उनके हानि-लाभ के हिस्से राम के आठ आने, श्याम के छ. आने और शंकर के दो आने रखे जा सकते हैं।

पूँजी (Capital) :—व्यापारी जो भी रोकड़ी रुपया या माल अपने व्यापार को चालू करने में लगाता है वह उसकी पूँजी कहलाती है।

व्यवहार (Transaction) :—किन्हीं दो पुरुषों या वस्तुओं के बीच के आदान-प्रदान को लेन-देन या व्यवहार कहते हैं। माल का क्रय-विक्रय, द्रव्य का लेन-देन तथा हर तरह का विनिमय, जो द्रव्य के लिये हो या ऐसी किसी वस्तु के लिये हो जिसका द्रव्य में मूल्य लगाया जा सकता है, व्यवहार है।

आहरण (Drawings) :—जब कभी स्वामी अपने व्यक्तिगत काम के लिये व्यापार से रुपये या माल लेता है तो उसे आहरण कहते हैं।

माल (Goods) :—जो वस्तुएँ लाभ पर बेचने के लिए खरीदी जाती हैं या जिन्हे बेचने की हालत में परिणत करके बेचा जाता है, माल (Goods) कहलाती है। व्यापार इस माल से ही होता है। कपड़े के दुकानदार द्वारा खरीदा हुआ कपड़ा, चीनी के कारखाने द्वारा खरीदा हुआ गन्ना तथा रूई के कारखाने द्वारा खरीदा हुआ कपास सब माल के ही उदाहरण हैं।

क्रय (Purchases) :—खरीदे हुए माल को क्रय कहते हैं। यदि माल रोकड़ी रुपये में खरीदा गया है तो उसे नगद क्रय (Cash Purchases) कहते हैं; परन्तु यदि वह माल उधार पर खरीदा गया है तो उसे उधार क्रय (Credit Purchases) कहते हैं।

क्रय-वापिसी (Purchases Returns) :—यदि खरीदा हुआ माल खराब हो, या जितने के लिये ऑर्डर दिया है उससे अधिक भेज दिया गया हो तो वह उस व्यापारी को ही वापिस भेज दिया जाता है जिसमें खरीदा गया है, और इसे क्रय-वापिसी (Purchases Returns या Returns Outwards) कहते हैं।

विक्रय (Sales) :—व्यापार में जो माल विक्रय जाता है उसे विक्रय कहते हैं। यदि माल रोकड़ी रुपयों में बेचा जाता है तो उसे नगद विक्रय (Cash Sales) कहते हैं; परन्तु जब उधार बेचा जाता है तो उसे उधार विक्रय (Credit Sales) कहते हैं।

विक्रय वापिसी (Sales Returns) :—यदि ग्राहक माल को, जो उसे बेचा गया है, वापिस भेजता है या वह जिस माल के लिये उसने लिखा था वह माल उसे नहीं भेजा गया है तो वह ऐसा माल व्यापारी को वापिस लाता है, इसे विक्रय वापिसी (Sales Returns या Returns Inwards) कहते हैं।

व्यापारिक छूट (Trade Discount) :—कभी-कभी व्यापारी अपनी भाव-मूची (Price List) में १० प्रतिशत तक छूट के रूप में खरीदने वाले को दिया करता है। इस छूट को व्यापारिक छूट कहते हैं। व्यापारिक छूट तब कोई फर्क खरीदने और पुराने बेचने आला हमें एक आला फर्क होता है। व्यापारिक छूट सीमित पर होता है। यह व्यापारिक छूट है।

यदि व्यापारी छूट देता है, तो जिसका क्रय हमें नगद मूल्य पर ही लिखनी पानी है;

अर्थात् व्यापारिक छूट को घटाने के बाद जो कीमत शेष रहती है उसी पर बहीखाते में उल्लेख किया जाता है।

नगद छूट (Cash Discount) :—यदि एक व्यापारी निश्चित तारीख से पूर्व रुपये चुका देता है तो दूसरा व्यापारी उसे कुछ रकम छोड़ देता है, इसे नगद छूट कहते हैं। यह भी कुछ प्रतिशत के रूप में होती है।

कमीशन (Commission) :—जब एक पुरुष दूसरे पुरुष का कुछ कार्य करता है, तो उसे उस कार्य के लिए प्रतिफल मिलता है, इसे कमीशन कहते हैं। यह प्रायः प्रतिशत के रूप में ही दिया जाता है।

रोकड़ी व्यापार (Cash Trade) :—यदि एक व्यापारी रोकड़ी क्रय-विक्रय करता है तो इसे रोकड़ी व्यापार कहते हैं।

उधार व्यापार (Credit Trade) :—यदि व्यापारी उधार क्रय-विक्रय करता है तो इसे उधार व्यापार कहते हैं।

थोक व्यापार (Wholesale Business) :—जब क्रय-विक्रय थोक माल में किया जाता है तो उसे थोक व्यापार कहते हैं।

फुटकर व्यापार (Retail Business) :—जब व्यापारी फुटकर या थोड़ी तादाद में खरीद-विक्री करता है तो उसे फुटकर व्यापार कहते हैं।

ऋणी (Debtor) :—ऋणी वह व्यक्ति है जिसे कुछ चुकाना है; और जब तक वह दूसरे से लिए हुए माल तथा रकम का भुगतान नहीं करता है तब तक उसका ऋणी (Debtor) रहता है।

ऋण-दाता (Creditor) :—जब एक पुरुष दूसरे को कर्ज पर रुपये या माल देता है तो वह उसका ऋण-दाता (Creditor) कहलाता है, और जब तक उसे कर्ज का भुगतान नहीं मिलता तब तक वह ऋण-दाता ही रहता है।

डूबते ऋण (Bad Debts) :—प्रत्येक व्यापारी के, जो उधार माल बेचता है, बहुत से पुरुष ऋणी हो जाते हैं और कई कारणों से वह उनसे ऋण की पूरी रकम प्राप्त करने में असमर्थ रहता है। जैसे सम्भव है कि उनका कोई ऋणी दिवालिया हो गया हो, या भाग गया हो, या बिना सम्पत्ति छोड़े ही मर गया हो। ऐसी स्थितियों में ऋण का कुछ हिस्सा अप्राप्य हो जाता है। इसे अप्राप्य ऋण या डूबते ऋण (Bad debt) कहते हैं। अप्राप्य ऋण एक व्यापारिक नुकसान है।

सम्पत्तियाँ (Assets) :—उनका तात्पर्य व्यापारी की सम्पत्तियों से है और इनमें मकान, माल का स्टॉक आदि सम्मिलित हैं।

देनदारियाँ (Liabilities) :—ये वह ऋण हैं जो व्यापार को, अपने स्वामी और दूसरे व्यक्तियों के प्रति चुकाना हैं।

अवधि-विक्रय (Turnover) :—एक निर्धारित समय में होने वाली समस्त विक्री को, चाहे वह नगद हो या उधार, अवधि-विक्रय कहते हैं।

प्रमाणक (Voucher) :—प्रति दिन के व्यापारिक लेन-देन को प्रमाणित करने के लिए जो लिखित प्रमाण-पत्र होता है उसे प्रमाणक कहते हैं। उदाहरण के लिये, जब माल खरीदा जाता है तो बेचने वाला एक बीजक देता है। यह बीजक एक प्रमाणक है जो प्रमाणित करता है कि यह माल खरीदा गया है। इसी प्रकार जब खरीदने वाला माल का रुपया अदा करता है तो उसे स्वीकृत मिलती है वह भी प्रमाणक ही है। इन प्रमाणकों के आधार पर ही वहीनों में लेखा किया जाता है।

फर्म (Firm) :—कानून की दृष्टि से तो यह शब्द साझे के व्यापार के लिए प्रयोग में आता है। परन्तु प्रतिदिन की भाषा में यह किसी भी व्यापार-इकाई के लिए काम में आता रहता है, चाहे वह व्यापार-इकाई साझे में है या नहीं।

व्यापार-सम्बन्धी वहीखाता (Business Book keeping)

वहीखाता किसी व्यक्ति के व्यापारिक लेन-देनों का उचित रूप से लिखना है जिससे किसी भी समय उसके व्यापार की ठीक-ठीक स्थिति मालूम हो सके। सर्वश्रेष्ठ वहीखाता वही समझा जाता है जो अधिक से अधिक व्यापार-सम्बन्धी सूचना दे। कितनी और कैसी सूचना चाहिए यह तो व्यापार की प्रकृति व स्वरूप पर निर्भर रहता है, परन्तु साधारणतः निम्न सूचना हर व्यापार के सम्बन्ध में आवश्यक है :—

१. आये-गये रुपये, माल और सेवा आदि का विवरण।
२. व्यापार में हुए हानि-लाभ की रकम और वह किस तरह से निकली।
३. पूँजी और ऋण की स्थिति।

इसलिये वहीखाता पद्धति इस तरह की होनी चाहिए कि निम्नलिखित के सम्बन्ध में फोरन सूचना मिल सके —

एक विशेष समय की खरीद, विक्री और वापिस किया हुआ माल। मौजूद माल की तादाद और मूल्य। तमाम प्राप्त किया हुआ रुपया, श्री रोकड़ बाकी (तिजूरी व बैंक दोनों की)। देनदारों व लेनदारों के साथ हुए तमाम लेन-देन का विवरण। हानि-लाभ का व्यौरा और पूँजी और ऋण का चिह्न।

वहीखाते की पद्धति ऐसी होनी चाहिए जिसको अपनाने में कम परिश्रम हो और सब तरह का लेन-देन अच्छी तरह से सरलता के साथ लिखा जा सके।

वहीखाते की आवश्यकता

एक लिमिटेड कम्पनी के सिवाय, कानून के द्वारा कोई भी व्यापारी अपने लेन-देन का हिसाब रखने के लिए बाध्य नहीं है। परन्तु कभी-कभी हिसाब ठीक पद्धति पर न रखने से जो दुष्परिणाम होते हैं उन्हें देखते हुए हिसाब रखना परमावश्यक जान पड़ता है। निम्न कारणों से व्यापारी को अपना हिसाब उचित पद्धति के अनुसार रखना चाहिए :—

१. व्यापारी की समर्थ-शक्ति कितनी ही अच्छी क्यों न हो वह हर एक लेन-देन को याद नहीं रख सकता। इसलिये गलतियों व नुकसान से बचने तथा व्यापार का ठीक रूप से संचालन करने के लिए उचित वर्गीकरण रखना आवश्यक है।

२. व्यापारी की दृष्टि में आयकर (Income-tax) एक बहुत ही महत्व की वस्तु है। यदि व्यापारी के हिसाब ठीक रूप में हिसाब रखा है तो आयकर वगुल करने वाले अधिकारी उसके साथ अच्छा व्यवहार करेंगे। परन्तु यदि हिसाब ठीक नहीं रखा गया है तो वे अपनी उच्छ्रानुसार मुनाफा मानकर आयकर भराने शुरू करेंगे।

३. डॉ. एम्बी एच.एन. दासजी ने कहा है, 'तो इनका ठीक रूप निर्धारित करने के लिए पिछला वर्ष का हिसाब ठीक रूप से व्यवहार करना है।'

४. यदि कभी दुर्भाग्य से व्यापारी का दिवाला निकल जावे, तो उसे दिवालियों की अदालत की शरण लेनी पड़ती है। यदि उसने उचित बहीखाता रखा है तो उसके साथ अच्छा व्यवहार किया जाता है। परन्तु यदि उसने ठीक हिसाब नहीं रखा हो तो वह अदालत का दया-पात्र नहीं हो सकता।

दोहरा लेख बहीखाता (Double entry Bookkeeping).—हिसाब रखने की पद्धति उतनी ही प्राचीन है जितनी कि व्यापार करने की रीति। परन्तु दोहरा लेख बहीखाता के जन्मदाता लूकाम पैस्योली (Lucas Pacioli) थे जिन्होंने अपनी प्रथम पुस्तक इस विषय पर १५४४ में लिखी थी। इस पुस्तक का नाम “De Computis et Scripturis” था। Pacioli के सिद्धान्त आज ४०० वर्ष बाद भी ठीक माने जाते हैं। उनको थोड़ी हेर-फेर के साथ आज भी काम में लाया जाता है।

दोहरा लेख बहीखाते का सिद्धान्त इस तत्व पर आधारित है कि हर एक लेन-देन दो खातों को प्रभावित करता है। यदि एक खाता रुपया, माल आदि के रूप में फायदा प्राप्त करता है तो दूसरे खाते को उतना ही नुकसान उठाना पड़ता है। प्राप्त करने वाले खाते के नाम लिखा जाता है और देने वाले खाते में जमा किया जाता है। इस प्रकार प्रत्येक नाम प्रविष्टि के लिये उतनी ही रकम की एक जमा प्रविष्टि होगी और एक जमा प्रविष्टि के लिये उतनी ही रकम की नाम प्रविष्टि। समस्त दोहरा लेख बहीखाते (Double entry Book-keeping) को तीन विभागों में विभाजित किया जा सकता है।—

१. प्रारम्भिक लेखा (Original Record) :—हर एक लेन-देन नकल-बही (Journal) में प्रतिदिन लिख लिया जाता है ताकि वह स्मरण रह सके। इसे ही प्रारम्भिक लेखा कहते हैं।

२. क्रमबद्धता (Classification) :—यदि व्यापार का लेखा सिर्फ नकल-बही में ही रखा जावे तो इससे कोई अधिक फायदा नहीं हो सकता। परन्तु नकल-बही से जब खाता-बही (ledger) तैयार की जाती है तो यह एक बहुत ही लाभदायक वस्तु बन जाती है। खाता-बही में हर एक व्यक्ति व वस्तु के सब लेन-देन एक स्थान पर एकत्रित कर लिये जाते हैं। ऐसा श्रेणी-विभाजन करने को खाता खताना (Posting) कहते हैं। खाता-बही में वे ही लेखे रहते हैं जो नकल में होते हैं परन्तु उनको क्रमबद्ध कर दिया जाता है।

३. सारांश (Summary) :—खाता-बही में भी बहुत से खाते होते हैं। इसलिए इससे फौरन यह पता नहीं चल सकता कि व्यापार में लाभ हुआ या हानि, तथा व्यापार में कितनी पूँजी है और कितना कितना देना है। अतः व्यापारी अन्त में एक संक्षिप्त व्यौरा (Summary) तैयार करता है। इस सारांश को ही व्यापारी के अन्तिम खाते (Final Accounts) कहते हैं।

प्रश्न

१. बही-खाता बाणिज्य की माध्यमिक परीक्षा के लिए एक अनिवार्य विषय है, क्यों ? संक्षेप में लिखिये।
२. वस्तुओं के स्थानान्तरण से आप क्या समझते हैं ?
३. निम्न मदों को समझाएं :—
श्रेणी, श्रेणीदाता, सही, प्रमाणक व अधिविषय।
४. बही-खाता क्या है और यह व्यापार के लिये क्यों आवश्यक है ?
५. उन श्रेणियों व मदों को, जो एक व्यापारी अपने बहीखानों से प्राप्त करता है, संक्षेप में

अध्याय—२

प्रारम्भिक लेखे—जर्नल

दोहरा लेख बहीखाते के सिद्धान्त के अनुसार सारे व्यापारिक लेन-देन आरम्भ में जर्नल (Journal) में तारीख के क्रमानुसार लिखे जाते हैं। हर एक व्यापारिक लेन-देन के दो पहलू (Aspects) होते हैं—(अ) लाभ पहुँचाना और (ब) लाभ प्राप्त करना। एक के बिना दूसरा नहीं हो सकता, क्योंकि किसी देने वाले के लिये एक लेने वाला और लेने वाले के लिये एक देने वाला होना आवश्यक है। यह लेना-देना दो भिन्न-भिन्न खातों में होता है परन्तु एक ही बही में। जैसे, एक मोटर राम से खरीदी गई, तो यहाँ मोटर का खाता पाता है और राम खाता देता है। इसलिए पूर्ण लेखा के लिए व्यवहार को मोटर खाते के नाम और राम के खाते में जमा किया जाता है। यही दोहरा लेख (Double entry) है। जो खाता लाभ प्राप्त करता है उसके नाम (Debit) लिखा जाता है और जो लाभ देता है उसके जमा (Credit) किया जाता है। नाम वाले खाते को देनदार (Debtor) कहते हैं और जमा वाले खाते को लेनदार (Creditor) कहते हैं। जब यह लेखा जर्नल में लिखा जाता तो इसे जर्नल लिखना (Journalising) कहते हैं।

खातों की श्रेणियाँ (Classes of Accounts) :—किसी व्यक्ति विशेष, वस्तु से सम्बन्धित नमाम लेन-देन का संक्षेप में जो विवरण होता है, उसे खाता कहते हैं। बहीखाते के लिए खातों के तीन विभाग किये जा सकते हैं :—

१. व्यक्तिगत खाते (Personal Accounts) वे खाते हैं जिनमें व्यक्तियों के साथ किये गये लेन-देन का लेखा होता है। यह व्यक्ति हमारा लेनदार या देनदार हो सकता है।

२. वास्तविक खाते (Real Accounts) वे खाते हैं जिनमें वस्तुओं में किया गया लेन-देन लिखा जाता है। जैसे, गेहड़ खाता, मकान खाता, माल खाता आदि।

✓ ३. हानि-लाभ खाते (Nominal Accounts) वे खाते हैं जिनमें हानि-लाभ, जैसे—भिराया, मजदूरी, बंटन, कमीशन, व्याज आदि का लेखा रहता है।

एक बात को ध्यान रखना चाहिए कि कुछ खाते वास्तविक और अवास्तविक दोनों ही हो सकते हैं। जैसे—व्यक्तिगत खाते। जहाँ तक उनका माल-खाते से सम्बन्ध है वे वास्तविक खाते हैं परन्तु वे हानि-लाभ खाते में भी नफा-नुकसान मालूम करने के लिये सम्मिलित किये जा सकते हैं इसलिए उनको हानि-लाभ खातों की श्रेणी में भी रखा जा सकता है। वास्तविक और हानि-लाभ खातों दोनों को अशक्तिगत खाते (Imperional Accounts) कहलाते हैं।

जर्नल लिखने के नियम (Rules for Journalising)

जब हम किसी लेन-देन को जर्नल में लिखते हैं, तो यह जानना आवश्यक होता है कि हमें

कारण कौन-कौन से दो खाते प्रभावित हुए, और उनमें से किस खाते के नाम लिखा जाय और किसका जमा।

व्यक्तिगत, वास्तविक और हानि-लाभ खातों को जर्नल में लिखने के निम्नांकित नियम हैं :—

१. व्यक्तिगत खाते—जो व्यक्ति लाभ प्राप्त करता है उसके खाते नाम (Debit) लिखा जाता है और जो व्यक्ति देता है उसके खाते जमा (Credit) किया जाता है।
२. वास्तविक खाते—जो वस्तु अन्दर आती है उसके खाते के नाम लिखा जाता है और जो वस्तु बाहर जाती है उसके खाते में जमा किया जाता है।
३. हानि-लाभ खातों में जिस खाते में खर्च होता है उसके नाम लिखा जाता है और जिसमें लाभ होता है उसमें जमा किया जाता है।

हर एक लेन-देन को अलग-अलग समझना चाहिए। अब यहाँ कुछ उदाहरण देकर, जर्नल में लिखने के आशय से जमा और नाम वाले खातों छूट जावेंगे।

उदाहरण १

१९५१				₹
जनवरी १	(१)	एन्स ने व्यापार प्रारम्भ किया	५०००
२	(२)	नकद माल (Goods) खरीदा	५००
३	(३)	ए को माल बेचा	१००
४	(४)	बी से माल खरीदा	८५०
५	(५)	नकद फर्नीचर (Furniture) खरीदा	५०
१०	(६)	सी से माल खरीदा	३७०
१३	(७)	ए से गेकड़ा (Cash) प्राप्त हुये	५०
२०	(८)	सी को चुकाये	१००
२५	(९)	डी को माल बेचा	४५०
२८	(१०)	नकद माल बेचा	२५०
३१	(११)	दुकान का किराया (Rent) दिया	३०

जर्नल की प्रविष्टि यह बतान का एक ढंग मात्र है कि किसी व्यवहार के लिये कौन-सा खाता नाम और कौन-सा खाता जमा किया जायगा और नीचे दी हुई तालिका में उपर्युक्त व्यवहारों के लिये नाम और जमा के कारण दिखाये गये हैं।

पद	खाते जिनको नाम करना है	खाते जिनको जमा करना है	खातों की किस्म	कारण
(१)	गेकड़ा खाता ✓	नकद खाता ✓	वास्तविक	गेकड़ा आया
(२)	कद माल	गेकड़ा खाता	व्यक्तिगत	व्यापारी देन वाला है।
(३)	ए	नकद खाता	वास्तविक	माल आया।
		व्यक्तिगत	व्यक्तिगत	गेकड़ा गया।
		वास्तविक	वास्तविक	उसने माल प्राप्त किया।
		वास्तविक	वास्तविक	माल बाहर गया।

(४)	क्रय खाता	बी	वास्तविक	माल अन्दर आया ।
(५)	फर्नीचर खाता	वी	व्यक्तिगत	उसने माल दिया ।
(६)	क्रय खाता	रोकड़ खाता	वास्तविक	फर्नीचर आया ।
(७)	क्रय खाता	सी	वास्तविक	रोकड़ा दिया ।
(८)	रोकड़ खाता	ए	व्यक्तिगत	माल आया ।
(९)	सी	रोकड़ खाता	वास्तविक	उसने माल दिया ।
(१०)	डो	विक्रय खाता	व्यक्तिगत	उसने रोकड़ा दिया ।
(११)	रोकड़ खाता	विक्रय खाता	वास्तविक	उसने रोकड़ा प्राप्त किया ।
(१२)	किराया खाता	रोकड़ खाता	वास्तविक	रोकड़ा दिया ।

पूँजी खाता (Capital Account)—व्यापार अपने स्वामी से अलग समझा जाता है । यदि व्यापार को अपने स्वामी से कुछ प्राप्त होता है तो वह स्वामी के खाते में जमा किया जाना चाहिए । यह स्वामी का खाता व्यापार में पूँजी-खाता कहलाता है । जो व्यक्ति व्यापार में रुपये लगाता है वह इस व्यापार को अपना ऋणी समझता है और इसी प्रकार व्यापार अपने स्वामी को लेनदार समझता है ।

खातों के नाम (Name of Accounts) —जब व्यक्तिगत खाते लिखे जाते हैं तो व्यक्ति विगण के नाम के बाद 'खाता' शब्द लगाना आवश्यक नहीं समझा जाता है । परन्तु वास्तविक और हानि-लाभ खातों के बाद 'खाता' शब्द लगाया जाता है ।

जर्नल का रूप (The form of Journal) :—जर्नल के खाने इस तरह बनाये जाते हैं :—

जर्नल का रूप—

दिनांक	खातों के नाम जो नाम या जमा भिये हैं	खाता- बही का पन्ना	नाम	जमा
(१)	(२)	(३)	(४)	(५)
			रु० आ. पा.	रु० आ. पा.

प्रथम खाने में तारीख लिखी जाती है और द्वितीय खाने में जमा और नाम होने वाले खातों के नाम लिखे जाते हैं । तृतीय खाने में खाता-बही के पन्ने का नम्बर लिखा जाता है । चतुर्थ खाने में नाम की रकम और पन्ने में जमा की रकम लिखी जाती है ।

ध्यान दें (Note) :— जब जर्नल के द्वितीय खाने में नाम और जमा के खाते लिखे जाते हैं तो संक्षेप में नाम सम्झाया जाता है कि क्यों एक खाते के नाम लिखा गया और क्यों दूसरे खाते में जमा किया गया इस व्यवस्था को ही वर्गीकरण (Classification) कहते हैं ।

प्रारम्भिक लेखे—जर्नल
पहले उदाहरण के लेन-देन, जर्नल में इस तरह लिखे जायेंगे —
एक्स का जर्नल

६

तिथि	खाते	खाता वही का पन्ना	नाम		जमा		
			₹	आ. पा.	₹	आ.	पा.
१९५१ जनवरी १	रोकड़ खाता पूँजी खाता पूँजी लगाई		₹ ५,०००	— —	₹ ५,०००	— —	
२	क्रय खाता रोकड़ खाता नकद माल खरीदा		₹ ५००	— —	₹ ५००	— —	
३	ए विक्रय खाता ए को उधार माल बेचा		₹ १००	— —	₹ १००	— —	
४	क्रय खाता बी बी से उधार माल खरीदा		₹ ८५०	— —	₹ ८५०	— —	
७	फर्नीचर खाता रोकड़ फर्नीचर नकद खरीदा		₹ ५०	— —	₹ ५०	— —	
१०	क्रय खाता सी सी से उधार माल खरीदा		₹ ३७०	— —	₹ ३७०	— —	
१३	रोकड़ खाता ए ए से रोकड़ प्राप्त की		₹ ५०	— —	₹ ५०	— —	
२०	सी रोकड़ खाता सी को रोकड़ दी		₹ १००	— —	₹ १००	— —	
२५	डी विक्रय खाता डी को उधार माल बेचा		₹ ४५०	— —	₹ ४५०	— —	
२८	रोकड़ खाता विक्रय खाता नकद माल देवा		₹ २५०	— —	₹ २५०	— —	
३१	दियारा खाता रोकड़ खाता दियारा रोकड़ दी		₹ ३०	— —	₹ ३०	— —	
योग			₹ ९,३५०	— —	₹ ९,३५०	— —	

जोड़ लगाना और उनको आगे ले जाना (Casts and carry forwards) .—जर्नल के प्रथम पन्ने का जोड़ लाइन खींच कर निकाला जाता है और वही जोड़ फिर दूसरे पन्ने के सिरे पर लिख दिया जाता है। इसी तरह से दूसरे पन्ने का जोड़ तीसरे पन्ने पर और तीसरे का चौथे पन्ने पर—और आगे भी इसी तरह लिखा जाता रहेगा जब तक कि अन्त के पन्ने का अन्तिम जोड़ न निकाल लिया जावे। जब एक पन्ने से दूसरे पन्ने पर जोड़ ले जाते हैं तो पहले पन्ने के नीचे “आगे ले गये” (Carried over या Carried forward) और दूसरे पन्ने के सिरे पर “नीचे लाये” (Brought forward) लिख देना चाहिये।

उदाहरण २—

१ अप्रैल १९५१ से एक व्यापारी ने १५००० रुपये की पूँजी से व्यापार आरम्भ किया और उसके उस मास में निम्न लेन-देन हुये :—

			₹०
अप्रैल २	इमारत (Building) खरीदी	८,५००
३	सी से फर्नीचर (Furniture) उधार खरीदा	..	१२५
५	नकद माल खरीदा	२,५००
७	डी को माल (Goods) बेचा	..	१,३५०
८	ई से माल खरीदा	६७५
	एफ से माल खरीदा	..	१,०२५
१०	नकद बिक्री	१,८४०
१२	डी ने रोकड़ा (Cash) प्राप्त हुये	१,३३५
	डी को बट्टा (Discount) दिया	१५
	ई को माल वापिस किया	६५
१३	जी को माल बेचा	१,२००
१५	ए को चुकाये	६००
	बट्टा प्राप्त किया	...	५
१७	एच से माल खरीदा	६५०
	उम पर भाड़ा (Carriage) दिया	२५
१८	जे को माल बेचा	१,६७०
२०	के से माल खरीदा ८०० ₹० का १२ $\frac{३}{४}$ % बट्टे पर
२२	एच को उम से दियाउ के चुकाये	२००
२४	दान (Charity) ग्रन्थ दिया—
	रोकड़ा	१०१
	भाड़ा	५१
२६	वित्त व्यायामिक खर्चें (Trade expenses) चुकाये	८५
२७	जे से रोकड़ा प्राप्त हुये	...	१,०००
२८	ए से रोकड़ा चुकाया गया	१००
२९	डी को चुकाये	...	१२०
	उम से भाड़ा	...	५
३०	उम से रोकड़ा (Cash) प्राप्त हुये	...	१५०
	उम से रोकड़ा प्राप्त हुये
	उम से रोकड़ा प्राप्त हुये

१९५१			रु.	आ.	पा.	रु.	आ.	पा.
अप्रैल १	रोकड़ खाता	१०	१५,०००	—	—	१५,०००	—	—
	पूँजी खाता	११						
	पूँजी लगाई							
२	इमारत खाता	१२	८,५००	—	—	८,५००	—	—
	रोकड़ खाता	१०						
	इमारत रोकड़ा खरीदी							
३	फर्नीचर खाता	१३	१२५	—	—	१२५	—	—
	सी	१४						
	सी से फर्नीचर उधार खरीदा							
५	क्रय खाता	१५	२,५००	—	—	२,५००	—	—
	रोकड़ खाता	१०						
	माल नकद खरीदा							
७	डी	१६	१,३५०	—	—	१,३५०	—	—
	विक्रय खाता	१७						
	डी को उधार माल बेचा							
८	क्रय खाता	१५	२,०००	—	—			
	ई	१८				६७५	—	—
	एफ	१९				१,०२५	—	—
	ई और एफ से उधार माल खरीदा							
१०	रोकड़ खाता	१०	१,८४०	—	—			
	विक्रय खाता	१७				१,८४०	—	—
	नकद माल बेचा							
१२	रोकड़ खाता	१०	१,३३५	—	—			
	बट्टा खाता	२०	१५	—	—			
	डी	१६				१,३५०	—	—
	डी से रोकड़ा आये और बट्टा दिया							
	ई	१८	६५	—	—			
	क्रय वापसी खाता	२१				६५	—	—
	ई को माल लौटाया							
११	डी	२२	१,२००	—	—			
	विक्रय खाता	१७				१,२००	—	—
	डी को उधार माल बेचा							
	आगे से गये		३३,२३०	—	—	३३,२३०	—	—

	नीचे लाये		३३,६३०	-	-	३३,६३०	-	-
१५	ई रोकड़ खाता बड़ा खाता ई को चुकाये व बड़ा प्राप्त किया	१८ १० २०	६०५	-	-	६०० ५	-	-
१७	क्रय खाता एच एच से माल खरीदा	१५ २३	६५०	-	-	६५०	-	-
	भाड़ा खाता रोकड़ खाता खरीद पर भाड़ा दिया	२४ १०	२५	-	-	२५	-	-
१८	जे विक्रय खाता जे को माल उधार देना	२५ १७	१,६७	-	-	१,६७०	-	-
२०	क्रय खाता के के से माल उधार खरीदा	१५ २६	७००	-	-	७००	-	-
२२	एच रोकड़ खाता एच को रोकड़ा दिये	२३ १०	२००	-	-	२००	-	-
२५	दान खाता रोकड़ खाता क्रय खाता रोकड़ा व माल दान में दिये	२७ १० १५	१५२	-	-	१०१ ५१	-	-
२६	विविध सर्व खाता रोकड़ खाता माल रोकड़ में	२८ १०	८५	-	-	८५	-	-
२९	माल खाता माल से रोकड़ा प्राप्त	१० २५	१,०००	-	-	१,०००	-	-
३०	विविध खाता माल से रोकड़ा प्राप्त	२६ २२	१००	-	-	१००	-	-
	अंश लेने		३६,०१०	-	-	३६,०१०	-	-

पृष्ठ (५)

नीचे लाये		३६,७१७	-	-	३६,७१७	-	-
२६	सी	१४	१२५	-	-	-	-
	रोकड़ खाता	१०			१२०	-	-
	बट्टा खाता	२०			५	-	-
	रोकड़ा दिये और बट्टा प्राप्त किया						
३०	वेतन खाता	३०	४५०	-	-		
	पूँजी खाता	११	२००	-	-		
	रोकड़ खाता	१०			६५०	-	-
	नकद वेतन दिया व व्यापारी ने निकाला						
योग			४०,४६२	-	-	४०,४६२	-

टिप्पणी :—खा० पृ० संख्याये अगले अध्याय से सम्बन्धित है।

मिश्रित जर्नल लेखे (Compound Journal Entries) :—जब दो या अधिक लेन-देन

एक ही तरह के एक ही तारीख को हो जाते हैं तो उनका जर्नल में वजाय दो या तीन अलग अलग लेखे करने के एक ही लेखा कर लिया जाता है। ऊपर के जर्नल में आठ, बारह, पन्द्रह व पच्चीस तारीख के लेखे मिश्रित लेखे हैं। इस तरह के मिश्रित लेखों में (अ) एक खाते के नाम लिखे जाकर बहुत से खातों के जमा किये जा सकते हैं या (ब) बहुत से खातों के नाम लिख कर एक खाते में जमा किये जा सकते हैं या (स) बहुत से खातों के नाम लिख कर बहुत से खातों में जमा किये जा सकते हैं। अलग अलग पदों (Items) के भिन्न-भिन्न रुपये हो सकते हैं परन्तु तमाम नाम का जोड़ जमा के जोड़ के बराबर होना चाहिये।

नकद छूट (Cash Discounts) :—जब रुपया निश्चित तारीख से पहले आ जाना है तो नकद छूट देनी पड़ती है। यह व्यापार का हुकमान समझी जाती है और बट्टे या छूट खाते के नाम लिख कर श्री रोकड़ में जमा की जाती है, और जब रुपया निश्चित तारीख से पहले अदा कर दिया जाता है तब नकद छूट मिलती है यह व्यापार का नफा समझी जाती है और श्री रोकड़ के नाम लिख कर नकद छूट के नाम जमा की जाती है।

दिया गया माल (Goods Given Away) :—कभी-कभी माल या तो दान में दे दिया जाता है या स्वामी अपने निजी काम में ले लेता है। इस तरह का माल विक्रय (Sales) नहीं है। इसलिए वह विक्रय (Sales Account) खाते में जमा नहीं किया जा भाना, परन्तु क्रय खाते (Purchaser Account) में जमा किया जाता है ताकि खरीदे हुए माल की तादाद कम हो जाये।

आहरण (Drawings) :—जो रोकड़ी रुपया या माल व्यापारी अपने व्यक्तिगत काम के लिये लेता है वह आहरण कहलाता है और पूँजी खाते के नाम लिखा जाता है या एक अलग आहरण खाता इसके लिये खोल लिया जाता है। आहरण खाता भी पूँजी खाते की भाँति एक व्यापारी या व्यक्तिगत खाता है।

विविध व्यापार खर्चे (Sundry Trade Expenses) :—व्यापार के तमाम छोटे छोटे खर्चे इस खाते में सम्मिलित दिये जाते हैं।

उदाहरण ३

१ जनवरी १९४१ की नकद खाते में २५००० रुपये नकद (Cash) और ५००००० के माल (Goods) के व्यापार प्रारम्भ किया गया था। इनके जनवरी माल के लेन-देन निम्न के :—

			रु० आ. पा.
जनवरी २	व्यापार के लिये एक मोटर गाड़ी (Motor lorry) खरीदी	५,६००- ०-०
	रामप्रसाद एण्ड ब्रदर्स को माल बेचा	..	३,०४५- ०-०
३	हीगलाल ताराचन्द से माल खरीदा	३,५४५-१२-०
	हिमाच की पुस्तके व स्टेशनरी खरीदी (नकद)	३५- ६-०
	गुनन ब्रदर्स को माल बेचा	२,७५०- ८-०
	मोहनलाल एण्ड कम्पनी को माल बेचा	६१७- ८-०
४	शर्मा ट्रेडिंग कम्पनी से माल खरीदा	१,५५१- ७-६
५	रामप्रसाद एण्ड ब्रदर्स को माल बेचा	१,३१२- ६-०
	हाजीनूर इलाही क० से माल खरीदा	२,५६७- ३-०
	हुलाई व चुगी (Carriage and oetroi) चुकाई	..	८१-१०-०
६	गुनन ब्रदर्स से उनके हिसाब में पाये	..	१,५००- ०-०
८	हाजीनूर इलाही एण्ड क० को माल वापिस किया	..	१५७- ४-३
९	हीगलाल ताराचन्द को चुकाये	२,०००- ०-०
१०	रामप्रसाद एण्ड ब्रदर्स से प्राप्त हुआ	३,०३५- ०-०
	और बट्टा दिया	१०- ०-०
११	शर्मा ट्रेडिंग क० से माल खरीदा	८७५- ५-६
१२	हाजीनूर इलाही एण्ड क० को दिये	१,६००- ०-०
	कार्यालय के लिये एक टंकन (Typewriter) खरीदा	४१५- ०-०
१३	रामप्रसाद एण्ड ब्रदर्स को माल बेचा	७१५-१३-०
१४	शर्मा ट्रेडिंग कम्पनी को चुकाये	२,४१५- ०-०
	और बट्टा (Discount) मिला	११-१२-३
१७	रामप्रसाद एण्ड ब्रदर्स ने माल वापिस किया	११०- ४-३
१८	हीगलाल ताराचन्द ने माल खरीदा	२,३०१- ६-०
	गुनन ब्रदर्स को माल बेचा	८१६- १-३
२०	विभिन्न व्यय (Miscellaneous Expenses) चुकाये	४५-१०-०
	गर्जत फर्नीचर (Furniture) खरीदा	८१- ०-०
२१	मोहनलाल एण्ड क० को माल बेचा	१,८७५-१४-६
२२	मोहनलाल एण्ड क० से माल प्राप्त हुए	२,१००- ०-०
२३	गुनन ब्रदर्स को माल बेचा	१,५१०-११-०
२४	मोहनलाल एण्ड क० ने माल वापिस किया	७५- ०-०
२५	रामप्रसाद एण्ड ब्रदर्स को माल (Pelping machine) खरीदी	..	६५- ०-०
	गुनन ब्रदर्स को माल बेचा	१२०- ०-०
२६	गुनन ब्रदर्स को माल बेचा	२३७- ८-०
२७	हीगलाल ताराचन्द से माल खरीदा	१५०- ०-०
२८	गुनन ब्रदर्स को माल बेचा	६२०- ७-६
२९	गुनन ब्रदर्स को माल बेचा	३०४- ०-०
३०	गुनन ब्रदर्स को माल बेचा	२५७- ८-०

ड्राइवर की मजदूरी (Wages) चुकाई	३५- ०-०
कार्यालय का वेतन (Salary) दिया	४१२- ०-०
किराये के चुकाये	...		१००- ०-०
उपर्युक्त लेन-देनों को जर्नल में लिखिये।		

सुमेरचन्द का जर्नल

१९५१		रु०	ग्रा	पा.	रु०	ग्रा.	पा.
जनवरी १	रोकड़ खाता	२५,०००	—	—			
	स्टॉक खाता	५,०००	—	—			
	पूँजी खाता				३०,०००	—	—
	रोकड़ व माल पूँजी रूप में आये						
२	मोटर गाड़ी खाता	५,६००	—	—	५,६००	—	—
	रोकड़ खाता						
	नकद मोटर गाड़ी खरीदी						
	रामप्रसाद एण्ड ब्रदर्स	३,०४५	—	—	३,०४५	—	—
	विक्रय खाता						
	उधार माल बेचा						
३	क्रय खाता	३,५४५	१२	—	३,५४५	१२	—
	हीरालाल ताराचन्द						
	माल उधार खरीदा						
	स्टेशनरी खाता	३५	६	—	३५	६	—
	रोकड़ खाता						
	स्टेशनरी नकद खरीदी						
	रतन ब्रदर्स	२,७५०	८	—			
	मोहनलाल एण्ड कं०	६१७	८	—			
	विक्रय खाता				३,६६८	—	—
	उधार माल बेचा						
४	क्रय खाता	१,५५१	७	६	१,५५१	७	६
	शर्मा ट्रेडिंग कं०						
	माल उधार खरीदा						
५	रामप्रसाद एण्ड ब्रदर्स	१,३१२	६	—	१,३१२	६	—
	विक्रय खाता						
	माल उधार बेचा						
	क्रय खाता	२,५६७	३	—	२,५६७	३	—
	राजी नू इतारी एण्ड कं०						
	माल उधार खरीदा						
	आले ले गये	५१,३२५	५	६	५१,३२५	५	६

3

८५ : १०

8,400

१५७

२,०००

3,084

264

၇,၆၀၀

४१५

674 2

2,434 -

220

नीचे लाये

	६३,३४७	१	६	६३,३४७	६	१
क्रय खाता हीरालाल ताराचन्द उधार माल खरीदा	२,३०१	६		२,३०१	६	—
रतन ब्रदर्स विक्रय खाता उधार माल बेचा	८१६	१	३	८१६	१	३
२० विविध व्यापार खर्च खाता रोकड़ खाता व्यापार खर्च नकद चुकाये	४५	१०	—	४५	१०	—
फर्नीचर खाता रोकड़ खाता नकद फर्नीचर खरीदा	८१	—	—	८१	—	—
२१ मोहनलाल एण्ड क० विक्रय खाता माल उधार बेचा	१,८७५	१४	६	१,८७५	१४	६
२२ रोकड़ खाता मोहनलाल एण्ड क० रोकड़ा प्राप्त किये	२,१००	—	—	२,१००	—	—
२३ रोकड़ खाता विक्रय खाता माल नकद बेचा	१,५१०	११	—	१,५१०	११	—
२४ विक्रय वापसी खाता मोहनलाल एण्ड क० विका माल वापिस आया	७५	—	—	७५	—	—
२५ भार्यालय गन्ध खाता रोकड़ खाता तोलने का गन्ध व तिमीरी नकद खरीदी	१८५	—	—	१८५	—	—
२६ गन्ध खाता रोकड़ खाता नकद माल खरीदा	२३७	—	—	२३७	—	—
२८ गन्ध खाता इमरत एण्ड फ्लोर उधार माल खरीदा	१५००	—	—	१५,००	—	—
	७४,६८३	१०	३	७४,६८३	१०	३

नीचे लाये		७४,६८७	१०	३	७४,६८७	१०	३
३०	मुकजी एण्ड कम्पनी रायजादा एण्ड सन्स विक्रय खाता उधार माल बेचा	६२० ३००	७ —	६ —	१,२२०	७	६
३१	मोटर खर्च खाता कार्यालय वेतन खाता किराया खाता रोकड खाता विविध खर्चें नकद चुकाये	२८० ४१२ १००	८ — —	— — —	७६२	८	—
योग		७७,०००	६	६	७७,०००	६	६

प्रश्न

१. 'दोहरा लेख वही खाता पद्धति में प्रत्येक लेन देन का दुहरा लेखा होता है' इस कथन को समझाओ ।
२. जर्नल क्या है और यह किस प्रकार दुहरा लेख पद्धति को प्रमाणित करता है ।
३. विभिन्न प्रकार के खातों को जर्नल में लिखने के नियम समझाइये ।
४. निम्न खाते किस प्रकार के हैं ?—
पूँजी खाता, मोटरगाड़ी खाता, वेतन खाता, कमीशन खाता, क्रय खाता, विक्रय वापसी खाता ।
५. निम्न मदों को समझाइये—
वर्णन, आगे ले जाया गया, मिश्रित जर्नल लेखे, नकद वट्टा ।
६. निम्न लेन-देनों को जर्नल में लिखो—

मार्च १ व्यापार प्रारम्भ किया—रोकड (Cash)

माल (Goods)

- ३ भगवती प्रसाद एण्ड सन्स से माल खरीदा
- ६ परमेश्वर की माल बेचा
- ६ भगवती प्रसाद एण्ड सन्स की माल वापिस किया
- १२ नकद बिक्री
- १४ परमेश्वर की माल बेचा
- १४ भगवती प्रसाद एण्ड सन्स की हिसाब में चुकाये
- १८ परमेश्वर से माल खरीदा
- १८ नकद वट्टा किया
- २० परमेश्वर का हिसाब किया
- २४ परमेश्वर एण्ड सन्स की बेचा
- २४ परमेश्वर से माल खरीदा
- २५ नकद बिक्री
- २५ नकद वट्टा किया

रु० आ० पा०

४,००० ०-०
२,५००- ०-०
३,२७१- ४-०
१,२६३- २-०
३२२- ०-०
३७२- ८-०
१३६- ०-०
१,५००- ०-०
१,२८५- ०-०
८- २-०
२५- ०-०
१,४३१- ६-०
७५- ०-०
७५१- २-६
४५- ८-०

२६	वाचूलाल को माल बेचा	रु० आ०पा०
		१३५- ०-०
३१	वेतन चुकाया	१२०- ०-०

७. निम्न का जर्नल में लेखा करो—

१ अप्रैल १९५१ को रामप्रसाद एण्ड कं० ने २,५०० रु० रोकड़ा से व्यापार प्रारम्भ किया और उनके अप्रैल मास के लेन-देन निम्न है—

अप्रैल १	नकद माल खरीदा	रु० आ०पा०
		५००- ०-०
	चीप फर्नीचर स्टोर से फर्नीचर (Furniture) उधार खरीदा	५०- ०-०
२	रतन ब्रदर्स को माल बेचा	१४५-१२-०
३	बन्सीलाल एण्ड कं० को उधार बेचा	११७- ८-०
	टुलाई जो बन्सीलाल एण्ड कं० से लेनी है	७- ८-०
५	फरीद आलम से माल खरीदा	६४१- ५-०
७	नवद खरीद (क्रय)	४५०- ०-०
८	फरीद आलम को खराब माल होने से वापिस लौटाया	३७- ०-०
१२	रतन ब्रदर्स में गेवड़ा आये	१४०- ०-०
	बट्टा	५-१२-०
	उन्हें माल बेचा	३५०- ०-०
२०	नकद बिक्री	२१७-११-६
२२	अरुण एण्ड कं० को माल बेचा	१८७-१४-०
२५	फरीद आलम को दिये	१००- ०-०
२६	रतन ब्रदर्स ने माल वापिस किया	२५- ०-०
२६	बन्सीलाल एण्ड कं० से प्राप्त हुए	५०- ०-०
३०	माह का बिलाना दिया	३०- ०-०

अध्याय—३

श्रेणी-विभाजन—खाता-बही

जब एक दिये हुए समय के व्यापार के लेन-देनो का लेखा जर्नल में कर लिया जाता है तब इसके बाद उनका श्रेणी-विभाजन किया जाता है। यह श्रेणी-विभाजन खाता-बही में लिखा जाता है। खाता-बही में व्यापारी के सारे व्यक्तिगत, वास्तविक और अवास्तविक खाते रखे जाते हैं। एक खाते के लिए खाता-बही में एक पन्ना छोड़ा जाता है। पन्नों (Folios) पर नम्बर लगे रहते हैं और इनकी सूची खाता-बही के शुरू में होती है। खाता-बही के खाने नीचे दिये जाते हैं—

नाम						जमा					
तिथि	विवरण	ज०	प०	धन राशि		तिथि	विवरण	ज०	प०	धन राशि	
				रु.	आ. पा.					रु०	आ. पा.

खाता-बही के खाने नकल-बही से विल्कुल भिन्न होते हैं। खाता-बही के खाते को दो भागों में विभाजित कर लिया जाता है। बायें हाथ वाले को नाम का हिस्सा (Debit Side) और दाहिने हाथ वाले को जमा का हिस्सा (Credit Side) कहते हैं। नाम की तरफ 'नाम' (Dr.) और जमा की तरफ 'जमा' (Cr.) लिखा जाता है। दोनों तरफ तारीख, विवरण, जर्नल के पन्ने का नम्बर व रुपये लिखने के लिए अलग-अलग खाने होते हैं। नाम की तरफ "To" और जमा की तरफ "By" हर एक लेख के पहले लिखा जाता है। (हिन्दी में बहीखाता करते समय इनका हिन्दी अनुवाद 'को' या 'से' प्रयोग करना अनावश्यक जान पड़ता है) यद्यपि जर्नल के हर एक लेख के बाद में वर्णन (Narration) दिया जाता है। परन्तु खाता-बही में इसकी आवश्यकता नहीं है।

गाना गताना (Postings) —जर्नल से खाता-बही में नाम और जमा की कलमें लिखने को गाना गताना (Posting) कहते हैं। एक खाते की जितनी भी लेन-देन की प्रविष्टियाँ होती हैं वे सब उस गाने में पर्याप्त करनी जाती हैं।

फोलोइंग (Folioing) —जब हम जर्नल में खाता-बही में खाते गताने हैं तब जर्नल में गताने वाली प्रविष्टि खाता-बही में जर्नल का पन्ना नम्बर लिख देने है। उसे ही फोलोइंग (Folioing) कहते हैं। यह गताना जर्नल से अलग-अलग होता है—

जब हम खाते गताने हैं तो हमें उसमें यह साधन होता है कि हमने कहीं तक खाते गताना किया है, जो कि हम जर्नल में फोलोइंग पर गताना नहीं पा पन्ना नम्बर नहीं लिखा गताना है वहीं में हमें शुरू करना है।

२. यह जर्नल और खातावही की सूची का और उनसे आपस में मिलाने का काम करता है।

उदाहरण ४

उदाहरण २ की जर्नल प्रविष्टियों को खाते में खताइये।

रोकड़ खाता

१९५१		रु०	आ	पा.	१९५१		रु०	आ	पा.
अप्रैल १	पूँजी खाता	३ १५,०००	—	—	अप्रैल २	इमारत खाता	३ ८,५००	—	—
१०	विक्रय खाता	३ १,८४०	—	—	५	क्रय खाता	३ २,५००	—	—
१२	ढी	३ १,३३५	—	—	१५	ई	३ ६००	—	—
२७	जे	४ १,०००	—	—	१७	भाड़ा खाता	४ २५	—	—
					२२	एच	४ २००	—	—
					२५	दान खाता	४ १०१	—	—
					२६	विविध खर्च खाता	४ ८५	—	—
					२६	सी	४ १२०	—	—
					३०	वैतन खाता	४ ४५०	—	—
						पूँजी खाता	४ २००	—	—

पूँजी खाता

१९५१		रु०	आ	पा.	१९५१		रु०	आ	पा.
अप्रैल ३०	रोकड़ खाता	३ २००	—	—	अप्रैल १	रोकड़ खाता	३ १५,०००	—	—

इमारत खाता

(पृष्ठ १२)

१९५१		रु०	आ	पा.			रु०	आ	पा.
अप्रैल २	रोकड़ खाता	३ ८,५००	—	—					

फर्नीचर खाता

(पृष्ठ १३)

१९५१		रु०	आ	पा.			रु०	आ	पा.
अप्रैल १३	सी	३ १२५	—	—					

सी

(पृष्ठ १४)

१९५१		रु०	आ	पा.	१९५१		रु०	आ	पा.
अप्रैल २६	रोकड़ खाता	४ १२०	—	—	अप्रैल ३	फर्नीचर खाता	३ १२५	—	—
	बहा खाता	४ ५	—	—					

क्रय खाता

(पृष्ठ १५)

१९५१		रु०	आ	पा.	१९५१		रु०	आ	पा.
अप्रैल ५	रोकड़ खाता	३ २,५००	—	—	अप्रैल २५	दान खाता	४ ५१	—	—
८	ई	३ ६०५	—	—					
	एच	३ १,०३५	—	—					
१७	एच	३ ६५०	—	—					
२०	ई	३ ७५०	—	—					

डी

(पृष्ठ १६)

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
अप्रैल ७ विक्रय खाता	३ १,३५०	-	अप्रैल १० रोकड़ खाता	३ १,३३५	-
			वट्टा खाता	३ १५	-

विक्रय खाता

(पृष्ठ १७)

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
अप्रैल ७ डी	३ १,३५०	-	अप्रैल ७ डी	३ १,३५०	-
१० रोकड़ खाता	३ १,८४०	-	१० रोकड़ खाता	३ १,८४०	-
१३ जी	३ १,२००	-	१३ जी	३ १,२००	-
१८ जे	४ १,६७०	-	१८ जे	४ १,६७०	-

ई

(पृष्ठ १८)

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
अप्रैल १० क्रय वापसी खाता	३ ६५	-	अप्रैल ८ क्रय खाता	३ ६७५	-
१५ रोकड़ खाता	३ ६००	-			
वट्टा खाता	३ ५	-			

एफ

(पृष्ठ १९)

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
अप्रैल ८ क्रय खाता	३ १,०२५	-			

वट्टा खाता

(पृष्ठ २०)

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
अप्रैल १२ डी	३ १५	-	अप्रैल १५ ई	३ ५	-
			२६ सी	४ ५	-

क्रय वापसी खाता

(पृष्ठ २१)

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
अप्रैल १२ ई	३ ६५	-			

जी

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
अप्रैल १३ विक्रय खाता	३ २,२००	-	अप्रैल २८ विक्रय वापसी खाता	४ १००	-

एन

(पृष्ठ २२)

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
अप्रैल २८ विक्रय खाता	३ ६५०	-			

भा. ग. खाता

(पृष्ठ २३)

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
अप्रैल २८ विक्रय खाता	३ ६५०	-			

जे

(पृष्ठ २५)

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
अप्रैल १८ विक्रय खाता	४ १,६७०	- -	अप्रैल २७ रोकड़ खाता	४ १,०००	- -

के

(पृष्ठ २६)

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
अप्रैल २० क्रय खाता	४ ७००	- -			

दानखाता

(पृष्ठ २७)

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
अप्रैल २५ रोकड़ खाता	४ १०१	- -			
क्रय खाता	५१	- -			

विविध व्यापार खर्च खाता

(पृष्ठ २८)

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
अप्रैल २६ रोकड़ खाता	४ ८५	- -			

विक्रय वापसी खाता

(पृष्ठ २९)

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
अप्रैल २८ जी	४ १००	- -			

वेतन खाता

(पृष्ठ ३०)

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
अप्रैल ३० रोकड़ खाता	४ ४५०	- -			

उदाहरण ५

उदाहरण ३ की जर्नल प्रविष्टियों को खाताओं—

रोकड़ खाता

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
जनवरी १ गृहीताना	२५,०००	- -	जनवरी २ मोटर गाड़ी खाता	५,६००	- -
६ सैन तारफ	१,५००	- -	३ कार्यालय स्थगनरी खाता	३५	६ -
१० रामप्रसाद एरट गादरु	३,०३४	- -	५ भादा व कुली खाता	८५	१० -
२२ मोहनलाल एरट १०	२,१००	- -	६ श्रीगुलाल तार, चट	२,०००	- -
२३ विक्रय खाता	१,५१०.११	- -	१२ राजी नरुलाही एरट वं	१,६००	- -
			कार्यालय पर खाता	४१५	- -
			१४ अमी रेडिंग वं	२,४१५	- -
			२० विविध व्यापार खर्च खाता	८५	१० -
			२१ न-निर्ग खाता	८१	- -
			२५ कार्यालय पर खाता	१८१	- -
			२७ पर खाता	२३०	- -
			२८ मोटर खर्च खाता	२८०	- -
			२९ कार्यालय वेतन खाता	४१२	- -
			विरासत खाता	१००	- -

रहत्या खाता

१९५१	रु.	आ.	पा.					पा.
जनवरी १ पूँजी खाता	५,०००	-	-					

पूँजी खाता

	१९५१	रु.	आ.	पा.				
	जनवरी १	रोकड़ खाता	२५,०००	-	-			
		रहत्या खाता	५,०००	-	-			

मोटर गाड़ी खाता

१९५१	रु.	आ.	पा.			रु.	आ.	पा.
जनवरी २ रोकड़ खाता	६,६००	-	-					

रामप्रसाद एण्ड ब्रादर्स

१९५१	रु.	आ.	पा.	१९५१	रु.	आ.	पा.
जनवरी २ विक्रय खाता	३,०४५	-	-	जनवरी १० रोकड़ खाता	३,०३५	-	-
५ विक्रय खाता	१,३१२	६	-		बट्टा खाता	१०	-
१३ विक्रय खाता	७१५	१३	-	१७ विक्रय वापसी खाता	११०	४	-

विक्रय खाता

	१९५१	रु.	आ.	पा.				
	जनवरी २	रामप्रसाद एण्ड ब्रादर्स	३,०४५	-	-			
	३	स्तन ब्रादर्स	२,७५०	८	-			
		मोहनलाल एण्ड कं०	६१७	८	-			
	५	रामप्रसाद एण्ड ब्रादर्स	१,३१२	६	-			
	१३	रामप्रसाद एण्ड ब्रादर्स	७१५	१३	-			
	१८	स्तन ब्रादर्स	८१६	१	३			
	२१	मोहनलाल एण्ड कं०	१,८७५	१४	६			
	२३	रोकड़ खाता	१,५१०	११	-			
	३०	मुकजी एण्ड कं०	६२०	७	६			
		गयजादा एण्ड सन्स	३००	-	-			

क्रय खाता

१९५१	रु.	आ.	पा.					
जनवरी ३	३,५४५	२	-					
४	१,५५१	७	६					
७	२,५६०	३	-					
१३	८७१	५	-					
२१	२,३०९	६	-					
२३	२३७	८	-					
३०	१,५००	-	-					

हीरालाल ताराचन्द

१९५१		रु०	आ.	पा.	१९५१		रु०	आ.	पा.
जनवरी ६	रोकड़ खाता	२,०००	-	-	जनवरी ३	क्रय खाता	३,५४५	१२	-
					१८	क्रय खाता	२,३०१	६	-

कार्यालय स्टेशनरी खाता

१९५१		रु०	आ.	पा.					
जनवरी ३	रोकड़ खाता	३५	६	-					

रतन ब्रादर्स

१९५१		रु०	आ.	पा.	१९५१		रु०	आ.	पा.
जनवरी ३	विक्रय खाता	२७५०	-	-	जनवरी ६	रोकड़ खाता	१५००	-	-
१८	विक्रय खाता	८१६	१	३					

मोहनलाल एण्ड कं०

१९५१		रु०	आ.	पा.	१९५१		रु०	आ.	पा.
जनवरी ३	विक्रय खाता	६१७	-	-	जन. २२	रोकड़ खाता	२,१००	-	-
२१	विक्रय खाता	१८७५	१४	६	२४	विक्रय वापसी खाता	७५	-	-

शर्मा ट्रेडिंग कं०

१९५१		रु०	आ.	पा.	१९५१		रु०	आ.	पा.
जन १५	रोकड़ खाता	२,४१५	-	-	जन. ४	क्रय खाता	१५५१	७	६
	वट्टा खाता	११	१३	३	११	क्रय खाता	८७५	५	६

हाजी नूर इलाही एण्ड कं०

१९५१		रु०	आ.	पा.	१९५१		रु०	आ.	पा.
जन. ८	क्रय वापसी खाता	१५०	४	-	जन. ३	क्रय खाता	२५६७	३	-
१२	रोकड़ खाता	१६००	-	-					

भाय व चुंगी खाता

१९५१		रु०	आ.	पा.					
जन ४	रोकड़ खाता	८५	१०	-					

क्रय वापसी खाता

१९५१		रु०	आ.	पा.	१९५१		रु०	आ.	पा.
जन ८	क्रय वापसी खाता	१५०	४	-	जन. ३	क्रय खाता	२५६७	३	-

वट्टा-खाता

१९५१	रु०	ग्रा.	पा.	१९५१	रु०	ग्रा.	पा.
जन. १० रामप्रसाद एण्ड ब्रादर्स	१०	-	-	जन १४ शर्मा ट्रेडिंग कं०	११	१३	३

कार्यालय साज सजा खाता

१९५१	रु०	ग्रा.	पा.				
जन. १२ रोकड़ खाता	४१५	-	-				
२५ रोकड़ खाता	१८५	-	-				

विक्रय वापसी खाता

१९५१	रु०	ग्रा.	पा.				
जन. १७ रामप्रसाद एण्ड ब्रादर्स	११०	४	-				
२४ मोहनलाल एण्ड कं०	७५	-	-				

विविध व्यापार खर्च खाता

१९५१	रु०	ग्रा.	पा.				
जन. २० रोकड़ खाता	४५	१०	-				

फर्नीचर खाता

१९५१	रु०	ग्रा.	पा.				
जन. २० रोकड़ खाता	८१	-	-				

ईवन्स व फ्रेजर

१९५१	रु०	ग्रा.	पा.				
जन. २८ क्रय खाता	१५००	-	-				

मुकर्जी एण्ड कं०

१९५१	रु०	ग्रा.	पा.				
जन. ६० विप्रय म्माना	६२०	७	६				

रायजादा एण्ड मन्स

१९५१	रु०	ग्रा.	पा.				
जन. ६० विप्रय म्माना	३००	-	-				

मेन्टर मन्स म्माना

१९५१	रु०	ग्रा.	पा.				
जन. ६१ विप्रय म्माना	२००	-	-				

कार्यालय वेतन खाता

१६५१	र०	आ.	पा.
जन. ३१	४१२	-	-
शेकड़ खाता			

किराया खाता

[illegible]

Testing Accuracy of Ledger—Trial Balance

जब नकल वही की सब entries खाता-वही में खता ली जाती है तो हमें यह मालूम करना चाहिए कि हर एक लेन-देन खाता-वही में दो बार लिख लिया गया है या नहीं। यह Trial Balance बना कर मालूम किया जाता है।

जैसा कि पहले लिखा जा चुका है Double entry Book-keeping के अनुसार हर एक Transaction को दो entries होती है, एक खाते में जमा किया जाता है और किसी दूसरे खाते में नाम लिया जाता है। इसलिए यदि हम तमाम नाम के खातों और जमा के खातों को अलग-अलग जोड़ दें तो दोनों जोड़ बराबर होंगे। इस तरह खाना-वही के खातों की यथार्थता की जाँच की जा सकती है। यदि दोनों जोड़ नहीं मिलते हैं तो यह निश्चय है कि कोई गलती हुई है। इस तरह की दशा में हर एक खाते की टुबारा जाँच करनी चाहिए और गलती को मालूम करके हिसाब ठीक करना चाहिए।

तलपट Trial Balance तैयार करने के लिए, हर एक ग्वाने की दोनों साइडों का जोड़ लगाकर तलपट के दोनों ग्वानों में रखा जाना है। निम्नलिखित तलपट उदाहरण पॉथ से तैयार की गई है :—

[illegible]

४	नकद खरीद (क्रय)	५१०- ०-०
५	मोदी एण्ड कं० को माल लौटाया	१७५- ०-०
७	बगेरिया कॉटन मिल्स को भुगतान किया	२,०००- ०-०
८	माल बेचा—खराजा एण्ड कं०	१,५६५- ०-०
	गनेशीलाल	१,०८०-१२-०
	हरविलास	२,४५०- ०-०
१०	ताराचन्द एण्ड सन्स से प्राप्त हुये	१,०००- ०-०
१३	मोदी एण्ड कं० को भुगतान किया	३,५२५- ०-०
	वट्टा	६२- ८-०
१४	गुना ट्रेडिंग कं० ने भुगतान किया	६६०- ०-०
	वट्टा		..	१५- ०-०
	सक्रान्ति के दिन कपडा भिखारी को दान में दिया	.	..	५१- ०-०
१५	गनेशीलाल ने माल वापिस किया	.		५०- ०-०
१६	गुना ट्रेडिंग कं० को माल बेचा	२,१६४- ८-०
१७	खराजा एण्ड कं० से प्राप्त हुये			८००- ०-०
२२	स्वदेशी वस्त्र-भण्डार को माल बेचा	.	.	२,७८५-१२-०
२६	स्वदेशी वस्त्र भण्डार से प्राप्त हुये		१,५००- ०-०
३१	मास की नकद बिक्री	७,५२४-१३-६
	वेतन चुकाया	३५०- ०-०
	निजी खर्च	२१५- ०-०

उत्तर—तालपट का योग रुपये ७८,१०३-११-३

अध्याय—४

सारांश—अन्तिम खाते

(Summary—Final Accounts)

जब एक निश्चित समय के व्यवहार जर्नल में लिख लिये जाते हैं, और जर्नल से खाता वही में, तलपट बनाकर जब उनकी Arithmetic Accuracy परख ली जाती है तो इसके उपरान्त इनका सारांश (Summary) बनाया जाता है।

इस सारांश में माल खाता (व्यापार एवं लाभ-हानि खाता) और चिट्ठा सम्मिलित किये जाते हैं।

व्यापार एवं लाभ-हानि खाता (Trading and Profit & Loss Account)

व्यापार के बहुत से अवास्तविक खाते (जैसे—खर्च खाते, नुकसान और लाभ खाते) खाता वही में रहते हैं परन्तु जब तक इन सबको एकत्रित न किया जावे और इनका सार न निकाला जावे तब तक व्यापार का परिणाम क्या हुआ इसका पता नहीं लग सकता। व्यापार की वास्तविक स्थिति मालूम करने के लिये “हानि-लाभ” खाता तैयार किया जाता है। यह खाता दो हिस्सों में विभाजित किया जाता है। पहले हिस्से को व्यापार खाता (Trading Account) और दूसरे हिस्से को लाभ-हानि खाता (Profit & Loss Account) कहते हैं। इस खाते से निम्नलिखित भिन्न-भिन्न शब्द सम्बन्धित हैं :—

प्रारम्भिक रहतिया (Opening Stock) :—यह वह माल है जो व्यापारी के पास साल के आरम्भ में गोदाम में रहता है।

अन्तिम रहतिया (Closing Stock) :—यह वह माल है जो व्यापारिक वर्ष के अन्त में बच जाता है।

शुद्ध खरीद (Net Purchases) :—यह उस तमाम क्रय की रकम है जो वापिस किये हुए माल के पटाने के बाद बच रहती है।

शुद्ध बिक्री (Net Sales) :—यह उन तमाम बिक्री की रकम है जो वापिस किये हुए माल के पटाने के बाद बचती है।

अवधि बिजय (Turnover) :—यह नैट छिद्र्य किये माल के लिये काम में आता है।

प्रत्यक्ष खर्चे (Direct Expenses) :—माल के मूल्य के अतिरिक्त माल मँगाने में हुए खर्च खर्च जैसे, देन भाड़ा, मादों किराया, दलाली, बान्दूना, प्रमीशन, मजदूरी तथा माल नैवार करने के खर्चे भी लगते हैं। यह तमाम खर्चे जो माल को बेचने की हालत में करने के लिये लगते हैं उन्हें प्रत्यक्ष खर्चे कहते हैं।

अप्रत्यक्ष खर्चे (Indirect Expenses) :—ये सारे खर्चे जो प्रत्यक्ष खर्चे (Direct

expenses) नहीं होते हैं उन्हें अप्रत्यक्ष खर्चें (Indirect expenses) कहते हैं। ये खर्चें माल के विक्रय और वितरण करने में तथा व्यापार का संचालन करने में लगते हैं।

विक्रय माल की लागत (Cost of Goods Sold or Cost of Sales) :—यह वह रकम है जो शुरू के माल, नैट क्रय और प्रत्यक्ष खर्चों के कुल जोड़ में से अन्त का माल (closing stock) कम कर देने से बचती है। उदाहरण के लिये निम्नलिखित हिसाब को ले, जो सन् १९५० से सम्बन्धित है :—

प्रारम्भिक रहतिया (पहली जनवरी १९५०)	₹ १२,५००
क्रय	७५,२००
क्रय वापसी	२,५००
प्रत्यक्ष खर्चें	८,७५०
अन्तिम रहतिया (३१ दिसम्बर १९५०)	१४,७००
वर्ष के दौरान में बेचे गये माल की कीमत इस प्रकार निकलेगी—			
प्रारम्भिक रहतिया (पहली जनवरी १९५०)		₹ १२,५००	
क्रय	₹ ७५,२००		
क्रय वापसी	२,५००		
	—	७२,७००	
प्रत्यक्ष खर्चें		₹ ८,७५०
			₹ ८१,४५०
अन्तिम रहतिया (३१ दिसम्बर १९५०)		—	₹ १४,७००
वर्ष के दौरान में बिके हुए माल की कीमत			₹ ६६,७५०

कुल आय (Gross Income) :—यह रकम उस तमाम विक्रय और अन्य आय से बनी हुई है जिसमें में अभी किसी तरह का खर्च कम नहीं किया गया है।

कच्चा मुनाफा (Gross Profit) :—जब कुल बेचे हुए माल की आय इस पर कुल लगे हुए लागत से अधिक होती है तो इस अधिकता (excess) को कच्चा मुनाफा कहते हैं।

पक्का मुनाफा (Net Profit) :—जब कच्चे मुनाफे की रकम तमाम अप्रत्यक्ष खर्चों (indirect expenses) से अधिक होती है तो इस आधिक्य (Excess) को पक्का मुनाफा कहते हैं।

पक्की हानि (Net loss) :—यह नुकसान या तो कच्चे मुनाफे से अप्रत्यक्ष खर्चों की अधिकता है या (जबकि कोई कच्चा मुनाफा नहीं है) यह कच्ची हानि (gross loss) और तमाम अप्रत्यक्ष खर्चों (indirect expenses) का योग है।

रहतिया निकालना (Stock taking) :—व्यापार का मुनाफा या नुकसान मालूम करने में पहले का मासिक करना परम आवश्यक है कि जो माल अभी तक नहीं बेचा गया है उसका क्या मूल्य है। इस नये हुए माल का मूल्य निकालना ही रहतिया निकालना (stock taking) है। हम न बिके हुए माल की एक फेहरिस्त तैयार की जानी है और इस माल का मूल्य या तो लागत पर (cost price) या बाजार भाव में (market price) जो इन दोनों में कम हो उसके आधार पर निर्धारित किया जाता है। इस रहतिये का मूल्य निर्धारण करने समय सम्भावित नुकसान का ध्यान में रखा जाता है, परन्तु लाभ पर कोई ध्यान नहीं दिया जाता। यह बहुत आवश्यक है कि रहतिये का मूल्य ठीक लगाया जाये जहाँ से माल खरीदा गया हो माला है।

माल के अन्त के रहतिये का मूल्य माल खाने में समा किया जाता है और रहतिया खाने के बाद बचता रहता है। अन्तिम रहतिया उस माल में बनता है जो बाजार भाव में नहीं बेचा जा सका

रहतिखाता

१९५१		रु०	आ.	पा.	१९५१		रु०	आ.	पा.
जनवरी १	पूँजी खाता	५,०००	-	-	जन ३१	माल खाता	५,०००	-	-
फरवरी १	माल खाता	६,५००	-	-					

विक्रय खाता

१९५१		रु०	आ.	पा.	१९५१		रु०	आ.	पा.
जन ३१	माल खाता	१४,१६७	५	३	जनवरी २	गमप्रसाद एण्ड ब्रादर्स	३,०४५	-	-
					३	रतन ब्रादर्स	२,७५०	-	-
						मोहनलाल एण्ड क०	६१७	-	-
					५	रामप्रसाद एण्ड ब्रादर्स	१,३१२	-	-
					१३	गमप्रसाद एण्ड ब्रादर्स	७१५	-	-
					१८	रतन ब्रादर्स	८१६	-	-
					२१	मोहनलाल एण्ड क०	१,८५५	-	-
					२३	रोकड़ खाता	१,५१०	-	-
					३०	मुकर्जी एण्ड क०	६२०	-	-
						गयजादा एण्ड सन्स	३००	-	-
		१४,१६७	५	३			१४,१६७	५	३

कार्यालय स्टेशनरी खाता

१९५१		रु०	आ.	पा.	१९५१		रु०	आ.	पा.
जनवरी ३	रोकड़ खाता	३५	६	-	जन० ३१	हानि-लाभ खाता	३५	६	-

भाड़ा व चुगी खाता

१९५१		रु०	आ.	पा.	१९५१		रु०	आ.	पा.
जनवरी ५	रोकड़ खाता	८५	१०	-	जन० ३१	माल खाता	८५	१०	-

क्रय वापसी खाता

१९५१		रु०	आ.	पा.	१९५१		रु०	आ.	पा.
जन० ३१	माल खाता	१५७	४	-	जनवरी ८	हाजी नूर इलाही क०	१५७	४	-

वट्टा खाता

१९५१		रु०	आ.	पा.	१९५१		रु०	आ.	पा.
जन० १०	गमप्रसाद एण्ड ब्रा०	१०	-	-	जन० ३१	शर्मा ट्रेडिंग क०	११	१३	३
३१	माल खाता	१	१३	३			११	१३	३

विक्रय वापसी खाता

१९५१		रु०	आ.	पा.	१९५१		रु०	आ.	पा.
जन० ३१	गमप्रसाद एण्ड ब्रा०	३१०	-	-	जन० ३१	माल खाता	३८५	-	-
३१	माल खाता	३	-	-			३८५	-	-

विविध व्यापार खर्च खाता

१९५१	रु०	आ.	पा.	१९५१	रु०	आ.	पा.
जन० २० गेकड़ खाता	८५	१०	-	जन० २१ हानि-लाभ खाता	४५	१०	-

मोटर खर्च खाता

१९५१	रु०	आ.	पा.	१९५१	रु०	आ.	पा.
जन० २१ गेकड़ खाता	२८०	=	-	जन० २१ हानि-लाभ खाता	२८०	=	-

कार्यालय वेतन खाता

१९५१	रु०	आ.	पा.	१९५१	रु०	आ.	पा.
जन० ३१ गेकड़ खाता	४१२	-	-	जन० ३१ हानि-लाभ खाता	४१२	-	-

द्विगुणा खाता

१९५१	रु०	आ.	पा.	१९५१	रु०	आ.	पा.
जन० ३१ गेकड़ खाता	१००	-	-	जन० ३१ हानि-लाभ खाता	१००	-	-

मान तथा लाभ-हानि खाता माह जनवरी १९५१ के लिये

रदतिगा १-१-५१ को	रु०	आ.	पा.	विक्रय	रु०	आ.	पा.
क्रय	५,०००	-	-	क्रय वापसी	१४,१६७	५	३
विपश्य बापिली	१०,५७८	१०	३	रदतिगा ३१-१-५१ को	६,५००	-	-
भाड़ा व चाली	१८५	४	-				
सकल लाभ	२,६७४	१	-				
	२०,८२४	६	३		२०,८२४	६	३
वार्डालिय रेशनरी	१५	६	-	सकल लाभ	२,६७४	१	-
विविध व्यापार खर्च	१५	१०	-	वर्द्धा	१,१३	३	३
मोटर खर्च	२८०	=	-				
कार्यालय वेतन	४१२	-	-				
वेतन	१००	-	-				
माह १९५१ के लिये माह १९५१ के लिये	१,०३	३	३				
	२०,९२८	१४	३		२०,९२८	१४	३

यदि माह १९५१ के लिये माह १९५१ के लिये माह १९५१ के लिये माह १९५१ के लिये

१९५१	रु०	आ.	पा.	१९५१	रु०	आ.	पा.
जन० ३१ गेकड़ खाता	५,०००	-	-	जन० ३१ गेकड़ खाता	१३,६८२	५	३
क्रय	१०,५७८	१०	३				
भाड़ा व चाली	१८५	४	-				
सकल लाभ	२,६७४	१	-				

घटाओ-रहतिआ ३१-१-५६ को

सकल लाभ

६,५००	-	-
११,००७	-	३
२६७५	१	-
३६८२	१	३

१०,६८२	१	३

आय-व्यय खात बन्द करना (Closing of Nominal Accounts) .—खाता वही के तमाम अवास्तविक खाते, जैसे . प्रारम्भिक रहतिआ (opening stock) खाता, क्रय खाता, खर्च खाता, आदि व्यापार एवं लाभ-हानि खाते (Trading and Profit & Loss Account) में भेज दिये जाते हैं।

चिट्ठा (Balance Sheet)

जब खाता वही के सब हानि-लाभ खाते बन्द कर दिये जाते हैं, और जब व्यापार एवं लाभ-हानि खाता तैयार कर लिया जाता है और उसका परिणाम पूँजी खाते में ट्रान्सफर कर दिया जाता है तो हमें अपना ध्यान चिट्ठे (Balance Sheet) पर डालना चाहिए। चिट्ठा बनाने के लिए सारे वास्तविक और व्यक्तिगत खातों का समतुलन (balance) कर लेना अत्यन्त आवश्यक होता है।

खातों का समतुलन (Balancing of Accounts) :—हर एक वास्तविक और व्यक्तिगत खातों की दोनों साइडों के अन्तर को मालूम करना ही समतुलन कहलाता है। इस अन्तर को शेष (balance) कहते हैं।

यदि किसी खाते की नाम की साइड जमा की साइड से अधिक है तो शेष नाम की तरफ ही रहता है और इसे नाम शेष (debit balance) कहते हैं। परन्तु यदि जमा की साइड नाम की साइड से अधिक है तो शेष जमा की तरफ रहता है और इसे जमा शेष (credit balance) कहते हैं। यदि किसी खाते की दोनों साइड बराबर है तो उस खाते में कोई शेष ही नहीं है और वह खाता बराबर हुआ कहलाता है।

जब वास्तविक और व्यक्तिगत खातों का अन्तर मालूम कर लिया जाता है, तो जिस साइड का जोड़ कम है उस तरफ “शेष आ/ले” (“To Balance c/d”) या “By Balance c/d” लिखकर दोनों साइडों का जोड़ बराबर कर दिया जाता है। दोनों तरफ का जोड़ एक ही लाइन में रखा जाता है। जब किसी खाते में दोनों तरफ एक-एक ही कलम हो तो जोड़ देने की कोई आवश्यकता नहीं है। उनके नीचे ही दो लाइनें खींची जाती हैं।

जब खातों की दोनों साइडों का योग लगा दिया जाय और खाता बन्द कर दिया जाय तो बंदी में एक ही कलम की दूसरी साइड में “शेष ड/ले” (“To Balance b/d”) या “By Balance b/d” लिखकर पूरा किया जाता है। ड/ले (b/d) या आ/ले (c/d) के लिये शब्द इस बात के सूचक हैं कि शेष बचाया गया है या खर्च हो गया है।

चिट्ठा (Balance Sheet) :—बैलेंस-शीट, जैसा इसके नाम में प्रतीत होता है खाता वही के तमाम वास्तविक और व्यक्तिगत खातों के शेषों की एक सूची (statement) है। यह व्यापार की परीक्षा के लिये माह महीने के अन्त में तैयार किया जाता है। यह माह के अन्त में प्राग्निनी तारीख के लिये तैयार किया जाता है।

यह चिट्ठा तैयार करने में मदद करता है। यह चिट्ठा तैयार करने में मदद करता है। यह चिट्ठा तैयार करने में मदद करता है।

यह चिट्ठा तैयार करने में मदद करता है। यह चिट्ठा तैयार करने में मदद करता है। यह चिट्ठा तैयार करने में मदद करता है।

बैलेंस-शीट भी खाने के सदृश्य दो हिस्सों में विभाजित की जाती है। ऋण (Liabilities) बायें हाथ की तरफ और सम्पत्ति (Assets) दायें हाथ की तरफ रखी जाती है। वास्तविक और व्यक्तिगत खातों के शेष बैलेंस-शीट में खाता-वही के विपरीत (opposite) साइड में रखे जाते हैं।

बैलेंस-शीट खाना नहीं है, इसलिए इसमें न तो नाम और जमा ही लिखा जाता और न "To" या "By" ही लिखा जाता और न तारीख ही हर जगह लिखी जाती है। तारीख सिर्फ इसके शीर्षक में लिखी जाती है।

माधारणतः सम्पत्तियाँ उम्मी क्रम में रखी जाती हैं जिसमें उन्हें वसूल दिया जा सकता है और सबसे शीघ्र वसूल होने वाली सम्पत्ति सबसे पहले रखी जाती है और उनके बाद दूसरी जो देरी में वसूल होगी। ऋण (Liabilities) जिस क्रम से अदा किया जावेगा उम्मी क्रम में रखा जाता है। जो ऋण शीघ्र चुकाने हैं वे सबसे पहले रखे जाते हैं और अन्य ऋण इसके बाद।

इस तरह इनका क्रम निम्न प्रकार से होता है।—

सम्पत्तियाँ (Assets) :—रोख डी रुपया, देनदार, स्टॉक, मकानात, मशीनरी, फर्नीचर इत्यादि।

ऋण (Liabilities) :—लेनदार, ऋण, मूलधन आदि।

देनदार और लेनदार अलग-अलग नहीं दिखाये जाते हैं परन्तु वे सब एक साथ रखे जाते हैं। तमाम देनदार एक जगह और तमाम लेनदार दूसरी जगह।

उदाहरण ७

उदाहरण ५ की खाता बटियों के अनुसार दिखाओ कि वास्तविक व व्यक्तिगत खाने किस प्रकार भुजित होगी, तथा ३१ जनवरी १९५१ का बिदा बनाओ जब कि उस दिन रहनिये का मूल्य ६,५००) निकाला गया है।

मेकड़ खाता

क्र.सं.	विवरण	र०	आ. वा.	क्र.सं.	विवरण	र०	आ. वा.
१	पूँजी खाता	२५,०००	—	१	मेकड़ गाड़ी खाता	५,६००	—
२	मान प्राप्ति	६,५००	—	२	कारखाने स्वेचनरी	२५	—
३	मानप्राप्ति काटने	६,०३५	—	३	भाड़ा व कच्ची खाता	२५	१०
४	मोहनपाल एम. १०	२,३००	—	४	मिशनरी सागनर	१,०००	—
५	मिशनरी खाता	१,५५१	११	५	जाली मूखलागी १०	१,६००	—
				६	कारखाने मजदूरी खाता	१६५	—
				६	मार्ग ट्रेडिंग १०	२,६१५	—
				७	निर्दिष्ट खाता—		
					मूल्य खाता	१४	१०
					इन्वेन्टरी खाता	२३	—
				८	मजदूरी खाता मजदूरी खाता	१२५	—
					मजदूरी खाता	२१३	—
				९	मोहनपाल खाता	२२०	—
				१०	मजदूरी खाता	१६५	—
					मजदूरी खाता	१६०	—
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	११
					मजदूरी खाता	१६५	

पूँजी खाता

१९५१	रु.	आ	पा	१९५१	रु.	आ	पा.
जन. ३१ शेष आ०/ले०	३२,१०३	३	३	जन. १ रोकड़ खाता	२५,०००	-	-
					रहिनिया खाता	५,०००	-
				३१ लाभ हानि खाता	०,१०३	३	३
	३२,१०३	३	३		३२,१०३	३	३
				१९५१			
				फरवरी १ शेष उ०/ला०	३२,१०३	३	३

मोटर गाड़ी खाता

१९५१	रु.	आ	पा	१९५१	रु.	आ	पा.
जन. २ रोकड़ खाता	५,६००	-	-	जन. ३१ शेष आ०/ले०	५,६००	-	-
१९५१							
फर. १ शेष उ०/ला०	५,६००	-	-				

गमप्रसाद एण्ड ब्रादर्स

१९५१	रु.	आ	पा	१९५१	रु.	आ	पा.
जन. २ विक्रय खाता	३,०४५	-	-	जन. १० रोकड़ खाता	३,०३५	-	-
५ विक्रय खाता	१,३१२	६	-		वडा खाता	१०	-
२३ विक्रय खाता	७१५	१३	-	१७ विक्रय वापसी खाता	११०	४	-
				३१ शेष आ०/ले०	१,६१७	१५	-
	५,०७३	३	-		५,०७३	३	-
१९५१							
फर. १ शेष उ०/ला०	१,६१७	१५	-				

हीगलाल साराचन्द

१९५१	रु.	आ	पा	१९५१	रु.	आ	पा
जन. १ रोकड़ खाता	२,०००	-	-	जन. ३१ क्रय खाता	३,५४५	१२	-
३१ शेष आ०/ले०	३,८१०	२	-		क्रय खाता	२,३०१	६
	५,८१०	२	-		५,८१०	२	-
१९५१							
फर. १ शेष उ०/ला०	३,८१०	२	-				

रमन ब्रादर्स

१९५१	रु.	आ	पा	१९५१	रु.	आ	पा
जन. १ रोकड़ खाता	२,५००	-	-	जन. ६ रोकड़ खाता	२,५००	-	-
३१ शेष आ०/ले०	२,०६६	६	३		२,५६६	६	३
	४,५६६	६	३				
१९५१							
फर. १ शेष उ०/ला०	२,५६६	६	३				

मोहनलाल एण्ड कं०

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
जन ३ विक्रय खाता	६५७	—	जन २० गेवद खाता	२,१००	—
२१ विक्रय खाता	१,८७५	१८	२१ विक्रय वापिसी खाता	७५	—
			३१ शेष आ०/ले०	६१८	६
				२,७६३	६
१९५१					
फर. १ शेष उ०/ला०	६१८	६			

शर्मा ट्रेडिंग कं०

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
जन १४ गेवद खाता	२,४११	—	जन ४ क्रय खाता	१,५५१	७
वट्टा खाता	१११३	३	११ क्रय खाता	८७५	५
	२,४२६	१३		२,४२६	१३

राजी नूरउल्लाही एण्ड कं०

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
जन. ८ क्रय वापिसी खाता	१५७	—	जन. ५ क्रय खाता	२,५६७	६
१२ गेवद खाता	१,६००	—			
२१ शेष आ०/ले०	८०६	१५			
	२,५६३	१५		२,५६७	६
			१९५१		
			फर. १ शेष उ०/ला०	८०६	१५

कार्यालय भाज सजा खाता

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
जन १६ गेवद खाता	१६५	—	जन २६ शेष आ०/ले०	६००	—
१५ गेवद खाता	१८१	—			
	६००	—		६००	—
१९५१					
फर. १ शेष उ०/ला०	६००	—			

फार्मिगर खाता

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
१९५१ गेवद खाता	८१	—	१९५१ शेष आ०/ले०	८१	—
	८१	—		८१	—
१९५१					
फर. १ शेष उ०/ला०	८१	—			

इयत्ता व अंश

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
१९५१ शेष उ०/ला०	१५८०	—	१९५१ शेष उ०/ला०	१,५८०	—
	१५८०	—		१,५८०	—
१९५१					
फर. १ शेष उ०/ला०	१,५८०	—			

मुकजी एण्ड कं०

१९५१	रु.	आ.	पा.	१९५१	रु.	आ.	पा.
जन० ३० विक्रय खाता	६२०	७	६	जन० ३१ शेष आ०/ले०	६२०	७	६
१९५१							
फरवरी १ शेष उ०/ला०	६२०	७	६				

रायजादा एण्ड सन्स

१९५१	रु.	आ.	पा.	१९५१	रु.	आ.	पा.
जन० ३० विक्रय खाता	३००	—	—	जन० ३१ शेष आ०/ले०	३००	—	—
१९५१							
फरवरी १ शेष उ०/ला०	३००	—	—				

रहतिया खाता

१९५१	रु.	आ.	पा.	१९५१	रु.	आ.	पा.
जन० ३१ माल खाता	६५००	—	—	जन० ३१ शेष आ०/ले०	६,५००	—	—
१९५१							
फरवरी १ शेष उ०/ला०	६५००	—	—				

चिट्ठा

३१ जनवरी १९५१ को

टांकिया	रु.	आ.	पा.	सम्पत्त	रु.	आ.	पा.
लेनदार	६,१५०	१	—	नकदी	१६,९५२	१४	—
पूँजी	३२,१०३	३	३	देनदार	५,८२६	६	३
				रहतिया	२,५००	—	—
				मोटर गाड़ी	५,६००	—	—
				कार्यालय यन्त्र	६००	—	—
				फर्नीचर	८१	—	—
	३८,२६०	४	३		३८,२६०	४	३

बहियों बन्द करना (Closing of Books) — जब साल के अन्त में सम्पूर्ण खाते तैयार हो जाते हैं तो उस समय तक की बहियाँ बन्द कर दी जाती हैं। साधारणतः खाते सालाना बन्द कर दिये जाते हैं। कुछ लोग तो ३१ मितम्बर को और कुछ ३१ मार्च को खाते बन्द करते हैं परन्तु भारतीय व्यापारी वस्तुतः पर. या गिवाली पर. या नई सवन साल पर बन्द करते हैं।

प्रारम्भिक प्रविष्टियाँ (Opening Entries) — जब साल के अन्त में खाते बन्द कर दिये जाते हैं तो बहियों भी बन्द हो जाती हैं। नई बहियाँ दूसरी साल के लिये काम में ली जाती हैं।

जब बहियों बन्द की जाती हैं, तो यह आवश्यक होता है कि धान्तिविन और व्यक्तिगत खातों के लिये Balance Sheet (Balance Sheet) और Profit and Loss Statement (Profit and Loss Statement) के रूप में पुरानी बहियों की शीट में नई बहियों में दूसरी साल के शुरू में ली जाने वाली यह कार्य करने के द्वारा किया जाता है और इस कार्य के लिये दूसरी साल के शुरू में ली जाने वाली बहियों के प्रारम्भिक प्रविष्टियाँ (Opening Entries) करते हैं।

उपर्युक्त चिट्ठे का जर्नल में जमा खर्च इस प्रकार किया जावेगा :—

१९५१	र.	आ.	पा.	र.	आ.	पा.
फरवरी १ रोकड़ खाना	१६,६५२	१४	—			
रामप्रसाद एण्ड ब्रादर्स	१,६१७	१५	—			
रतन ब्रादर्स	२,०६६	६	३			
मोहनलाल एण्ड क०	६१८	६	६			
मुकजी एण्ड क०	६२०	७	६			
गणजादा एण्ड मन्म	३००	—	—			
रहतिरा ग्याता	६,५००	—	—			
मोटर गाड़ी ग्याता	५,६००	—	—			
मार्यानप गाज मजा ग्याता	६००	—	—			
फनाचर खाता	८१	—	—			
हीरालाल नागचन्द				३,८४७	२	—
राजी नूर इलाही एण्ड क०				८०६	१५	—
इन्क व फ्रेंजर				१,५००	—	—
पूजी ग्याता				३२,१०३	३	३
	३८,२६०	४	३	३८,२६०	४	३

भारोश (Summary) :—पूर्ण दोहरा लेख वहीखाता पद्धति (Double entry Book-keeping) की जो भिन्न-भिन्न विशेषतायें हैं वे अब यहाँ पर दी जाती हैं :—

१ सर्वप्रथम व्यापार के तमाम लेन-देन जर्नल में लिख लेने चाहिए।
 २ जब इसमें एक निर्दिष्ट समय के बाद (जैसे हर एक महीने के बाद) जर्नल से खाता वही में खाना देना चाहिये और एक तलपट (Trial balance) बनाकर खाता वही का मिलान कर लेना चाहिए।

३. खाने में अन्त में—(अ) सब आवागमनिक खातों को व्यापार एवं लाभ-हानि खाता (Trading and Profit & Loss Account) में ट्रांसफर (transfer) करके बन्द कर देना चाहिये, (ब) समस्त आगमनिक और व्ययगत खातों का समतुलन करके, इनके शेषों में चिट्ठा तैयार करना चाहिये।

इस तरह चिट्ठों में सब लेन-देनों का, जो कि एक विशेष समय में हुए हैं, क्रम-बद्ध व्यापार विवरणों के साथ और इससे व्यापार के परिणाम (लाभ-हानि) का तथा उनकी आर्थिक स्थिति का पता लग जावेगा। यही पूर्ण दोहरा लेख पद्धति (Double entry Book-keeping) है।

प्रश्न

१. यदि आप व्यापार के लेन-देनों को जर्नल में लिखेंगे तो क्या फायदा होगा ?

२. यदि आप व्यापार के लेन-देनों को जर्नल में लिखेंगे तो क्या फायदा होगा ?

३. यदि आप व्यापार के लेन-देनों को जर्नल में लिखेंगे तो क्या फायदा होगा ?

४. यदि आप व्यापार के लेन-देनों को जर्नल में लिखेंगे तो क्या फायदा होगा ?

५. यदि आप व्यापार के लेन-देनों को जर्नल में लिखेंगे तो क्या फायदा होगा ?

५—माल तथा लाभ-हानि खाते के बन जाने के पश्चात कौन से खाते खाता वही में खुले रहते हैं।

६—चिन्ता क्या है ? यह कैसे बनाया जाता है और इसमें दिखलाये गये शेषों का क्या होता है।

७—वहीखाते की दुहरी लेखा पद्धति में तीन मुख्य विभागों का वर्णन करो।

८—१ जनवरी १९५० को मिरजा एण्ड कम्पनी ने व्यापार प्रारम्भ किया। ३१ दिसम्बर १९५० को उनकी किताबों के निम्न शेषों के द्वारा १९५० वर्ष का माल तथा लाभ-हानि खाता व ३१ दिसम्बर १९५० का चिन्ता तैयार करो।

	रु०		रु०
क्रय	२१,७५०	मरम्मत	१०५
वट्टा	१,३००	विविध खर्चें	७००
मजदूरी	६,५००	व्याज (नाम)	१५०
विक्रय	३०,०००	भवन	६,०००
आवागमन व्यर्ज	५००	फर्नीचर	२००
वेतन	२,०००	देनदार	३,२५०
क्रय पर भाड़ा	२७५	लेनदार	२,१००
कमीशन	३२५	पूँजी	१३,७०५
नकदी	२,७५०		

रहतिया ३१ दिसम्बर १९५० को रु० ६०७५) मूल्यांकन किया गया।

उत्तर.—स० ला० रु० ७५५०, शुद्ध ला० रु० २४७०; चिन्ता योग रु० १८२७५

९—एक व्यापारी के निम्न शेषों से ३१ दिसम्बर १९५० को माल तथा हानि-लाभ खाता व उसी तिथि का चिन्ता तैयार करो। ३१ दिसम्बर १९५० को रहतियें का मूल्य ५००) था।

	रु०		रु०
आवृण	४००	विक्रय वापसी	३०
वेतन	१५०	देनदार	५६०
मजदूरी	३५०	रहतिया १-१-५०	४५०
किराया	५०	नकदी बैंक में	५६०
फर्नीचर व फिटिंग	१००	नकदी हस्ते	७०
दूर तथा टेलीग	३०	पूँजी	१,०८०
रुना दिया	५०	क्रय वापसी	२०
रुना	२,३००	विक्रय	३,५००
		लेनदार	५००

उत्तर — स० ला० रु० ८६०, शुद्ध ला० रु० ६१०; चिन्ता योग रु० १७६०

अध्याय—५

बैंक-सम्बन्धी व्यवहार

अब तक हमने यह मान लिया है कि व्यापार का रोकड़ी व्यापार (Cash Transactions) एक ही रूप में होता है। परन्तु प्रतिदिन के बहुत से रोकड़ी लेन-देन का कार्य बैंकों और क्रेडिट की सहायता से होता है। इसलिए यह सम्भन्धना परम आवश्यक है कि बैंक-सम्बन्धी व्यवहारों का हमारी बहियों में कैसे किया जाता है। परन्तु हमने पहले हमें बैंकों और बैंकों के सम्बन्ध में भी ज्ञान लेना चाहिए।

वैक एक संस्था है जिसका कार्य रुपये का खरीदना और बेचना या रुपये में व्यापार करना है। वे, दूकानदार चीजों का क्रय-विक्रय करते हैं वैसे ही बैंक भी रुपये के प्रयोग का क्रय-विक्रय करते हैं। वे वाले सभी व्याज पर रुपया जनता से लेते हैं और अधिक व्याज पर देते हैं। यही इनका प्रमुख व्यापार और इसमें वे मुनाफा प्राप्त करते हैं। परन्तु आजकल के बैंकों का काम केवल रुपया जमा करना उधार देना ही नहीं है। इसके अनिश्चित वे और भी बहुत से प्रथ-सम्बन्धी कार्य करते हैं और व्यापारी-भाज की कई तरह से सेवा करते हैं। परन्तु अब भी भारतवर्ष के सभी व्यापारी उनसे पूरा फायदा नहीं उठा रहे हैं।

भिन्न-भिन्न प्रकार के बैंक खाने

यैक से कई प्रकार के स्थान खोजे जा सकते हैं। उनका तालिम नियंत्रण सटीक दिया जाता है।

६. निश्चयी ज्योता (Fixed Deposit Account) :—इस ज्योते में रक्कत एक निश्चित समय के लिए जमा कराया जाता है और निश्चित समय के समाप्त होने पर या फिर जो एक निश्चित समय तक सुरक्षा देकर इसे वापस लिया जा सकता है ।

इस स्थिति में बसाया, उनमें इसका कीर्ति स्मरण, समाजी व्यवस्था और लोक की स्थिति पर निर्भर करता है। इसका अर्थ यह है कि समाजी व्यवस्था की प्रगति के अनुसार समाजी व्यवस्था को बदलना पड़ेगा। इसका अर्थ यह है कि समाजी व्यवस्था को बदलना पड़ेगा।

[illegible]

३. घरेलू वचत खाता (Home Savings Account) :—यह नवीन ढंग कुछ बैंकों द्वारा अपने ग्राहकों में मितव्ययता को प्रोत्साहन देने के लिये अपनाया गया है। जब यह खाता खोला जाता है, तो बैंक ग्राहक को एक लोहे का सन्दूक (iron safe) देता है। ग्राहक इसी सन्दूक में रुपया समय-समय पर रखता रहता है। यह सन्दूक एक निश्चित समय के बाद बैंक में ले जाया जाता है, और इसमें खोलने पर जो भी रकम निकलती है वह ग्राहक के नाम से जमा करली जाती है। इस खाते पर मामूली व्याज दिया जाता है। इस खाते वाले को एक पास बुक भी मिलती है। तमाम जमा और निकाली हुई रकम इसमें लिखी जाती हैं। इस खाते से भी चालू खाते की तरह रकम बैंक के द्वारा निकाली जाती है।

चालू खाता (Current Account) .—इस खाते की विशेषता यह है कि इसमें कितनी ही बार रुपया जमा कराया जा सकता है और कितनी ही बार निकाला जा सकता है। अच्छे बैंक चालू खाते पर व्याज नहीं देते। परन्तु कुछ बैंक तो उन ग्राहकों से, जिनके चालू खातों में एक निश्चित रुपये से कम रुपया रह जाता है, कुछ चार्ज कर लेते हैं। इम्पीरियल बैंक में कम से कम ५००) रुपये चालू खाते में जमा रखने पड़ते हैं, यदि इस रकम से कभी कम जमा रहता है तो ग्राहक को छ महीने का ५) चार्ज देना पड़ता है।

जो पुरुष बैंक में चालू खाता खोलने की इच्छा रखता है, उसका परिचय बैंक के एक पुराने ग्राहक द्वारा कराया जाना चाहिए। बैंक एक अपरिचित पुरुष को अपना ग्राहक नहीं बनाता। साथ ही खाता खोलने वाले को अपने नमूने के वतौर हस्ताक्षर (Specimen Signatures) भी देने पड़ते हैं। भविष्य में ग्राहक के हस्ताक्षर को इन नमूने के हस्ताक्षरों से मिलाकर ही रुपया दिया जाता है। खाता खुलने पर बैंक ग्राहक को तीन किताबें देता है, एक रुपया जमा करने वाली किताब (Pay-in-Slip Book), दूसरी पास बुक (Pass Book) और तीसरी चेक बुक (Cheque Book)।

पास बुक (Pass Book) :—यह एक किताब है जो बैंक उस ग्राहक को देता है जो वचत खाता, घरेलू वचत खाता या चालू खाता खोलना है इसमें बैंक में जमा की हुई या बैंक से निकाली हुई रकम लिखी जाती है। पास बुक को समय-समय पर बैंक में हिसाब उतरवाने के लिये भेजना चाहिए और इसके वापिस आने पर इसे पूर्ण सावधानी से देख लेना चाहिए ताकि कोई गलती न रहने पाये। इस पुस्तक को पास बुक (Pass Book) इसलिए कहते हैं कि यह बैंक और ग्राहक के बीच में अधिकतर 'पास' (आदान-प्रदान) होती रहती है।

नाम्न में पास बुक में बैंक के खाते की ग्राहक के हिस्से की एक नकल होती है। बैंक की खाता बही के खाते साधारण व्यापारी की खाता बही के सदृश नहीं होते। इसमें खाते इस तरह से बनाये जाते हैं कि हर एक खाते का बैलेंस (Balance) हर एक व्यवहार (transaction) के बाद फौरन पता जा सकता है। बैंक की खाताबही और पास बुक की लाइन (Rubing) निम्न प्रकार होती है—

IN CURRENT ACCOUNT with BANK Ltd						No	
Date	Particulars	Deposit		Withdrawals		Dr. or Cr.	Balance
		Rs.	P.	Rs.	P.		Rs. P. P.

उपरोक्त (Pass Book) :—इसमें बहुत-सी सूची हुई जमा करने की स्थिति होती है। जब ग्राहक रुपया जमा करता है तो उस स्थिति में 'जमा' लिखा जाता है और रकम लिखी जाती है। जब रुपया जमा निकाला जाता है तो उस स्थिति में 'निकाला' लिखा जाता है और रकम लिखी जाती है और इसका पिछला हिस्सा

चैक बुक (Cheque Book).—इस किताब में २५ से १०० तक खाली चैक होते हैं जो एक विशेष ढंग में छपे रहते हैं। चालू खाते से रुपया इन चैको द्वारा ही निकाला जा सकता है। चैक बुक बैंक मुफ्त में देता है। नई चैक बुक के लिये अर्जी उस छपे हुए वागज पर देनी चाहिए जो चैक बुक के अन्त में लगा रहता है।

चैक (Cheque) — एक बिना शर्त का लिखित आदेश है, जो किसी विशेष बैंक पर लिखा जाता है, जिस पर लिखने वाले का हस्ताक्षर होता है। और जो बैंक को केवल रुपये की एक निश्चित रकम किसी व्यक्ति को, या उसके निर्देशित व्यक्ति को, या रुकके के रखने वाले (Bearer) को माँगने पर अदा करने की आज्ञा देता है। चैक पर टिडिट की आवश्यकता नहीं होती है। इसलिये चैक वह प्रमाणपत्र है जो उसमें लिखित रुपये को लेने का अधिकार देता है। आधुनिक व्यापार संसार में अधिकतर लेन-देन चैकों द्वारा ही किया जाता है :—

COUNTER FOLL

CIT 011

No. AC68483	No. AC68483 Agra, 15th May 1951.
Dated 15th May 1951	IMPERIAL BANK OF INDIA,
In favour of	AGRA.
Mr. Ram Ratan Gupta	Pay to Mr. Ram Ratan Gupta or order
in full settlement of	Rupees two hundred annas ten and
his account.	pies six only.
Rs. 200-10-0.	Rs. 200-10-0.
R. S. Gupta.	Ram Saran Gupta

चेकों का बेंचान (Endorsement of Cheques) — जब किसी चेक पर उसे किसी अन्य व्यक्ति को देने के लिए हस्ताक्षर किये जाते हैं, तो उसे बेंचान करना कहते हैं। जो व्यक्ति बेंचान करता है उसे बेंचान-लेखक (Indorser) कहते हैं और जिसके नाम बेंचान किया जाता है उसे बेंचान-पात्र (Indorsee) कहते हैं। बेंचान लेखक जो हस्ताक्षर में अपना नाम उसी भाँति लिखना चाहिए जैसे कि वह बैंक पर लिखा गया है। नाम का अक्षर-विन्यास (spelling) वैसा ही होना चाहिए जैसा कि बैंक पर है। यदि लेखक चाहे तो बैंक पर लिखे गए अक्षर-विन्यास के अनुसार अपना नाम लिखने के बजाय अपने नाम का ही अक्षर-विन्यास सीधे लिख सकता है।

वेदान्त पदों का अर्थ हो सकता है। यह वेदान्त-वेदान्त केवल अथवा नाम लिखता है, तब
 उसे वेदान्त या वेदान्त वेदान्त कहते हैं। इसमें वेदान्त मात्र का नाम नहीं लिखा जाता। इस वेदान्त का
 शास्त्रात्मक अर्थ है कि वेदान्त (Vedānta) का अर्थ है। यह वेदान्त का वेदान्त अथवा
 नाम है, तब ही वेदान्त-वेदान्त (Vedānta-veदान्त) का भी नाम लिखा होता है। इसे वेदान्त का पद
 वेदान्त कहते हैं।

[illegible]

चैक का रुपया प्राप्त करने के लिये उसे किसी बैंक के पास जमा करना पड़ेगा और यह बैंक देनदार बैंक से रुपया वसूल कर सकता है।

जब चैक पर दो समानान्तर तिरछी रेखाये खींचकर उनके साथ किसी विशेष बैंक का नाम लिख दिया जाता है तो ऐसे लेख को विशेष रेखांकन (Special Crossing) कहते हैं। इस विशेष रेखांकन का परिणाम यह होता है कि इस चैक का रुपया केवल उसी बैंक के द्वारा प्राप्त किया जा सकेगा, जिसका नाम रेखांकन में लिखा हुआ है।

अविनिमय साध्य (Not Negotiable) —ये शब्द साधारण और विशेष रेखांकन दोनों के साथ लिखे जा सकते हैं। इनका प्रभाव यह होता है कि चैक पाने वाले व्यक्ति का चैक पर वैसा ही अधिकार (title) होगा जैसा कि चैक देने वाले का है, उससे अच्छा कभी नहीं हो सकेगा। यदि देने वाले का अधिकार दूषित (Bad) है, तो पाने वाले का अधिकार अपने आप दूषित होगा।

Account Payee only —यह रुपया वसूल करने वाले बैंक को लिखित आदेश है कि वह रुपया वसूल करके केवल लेनदार के नाम ही जमा करे।

खुले चैक (Open Cheque) —जिस चैक पर रेखांकन (Crossing) नहीं हो वह खुला चैक कहलाता है। रेखांकन का उद्देश्य है कि चैक का रुपया वास्तविक अधिकारी को मिले। एक खुले चैक का रुपया देनदार बैंक; इसके खिड़की पर उपस्थित करने पर तुरन्त दे देता है। इसलिये यदि ऐसा चैक चुरा लिया जावे तो इसका भुगतान चोर को भी मिल सकता है। इसलिये जब कभी कोई चैक डाक द्वारा भेजा जावे तो उसे अवश्य रेखांकित कर देना चाहिये।

रेखांकन (Crossing) को चैक का लेखक (Drawer) अपने हस्ताक्षर कर और रेखाओं के बीच में (Pay Cash) लिखकर रद्द कर सकता है।

चैक उपस्थित करना (Presenting a cheque) —चैक के धारक (Holder) को चाहें वह लेनदार (Payee) हो या वेचान-पात्र (Endorsee), उचित (reasonable) समय के अन्दर ही देनदार बैंक के पास भुगतान के लिये चैक उपस्थित करना चाहिये। यदि धारक उचित समय के अन्दर चैक न भुनाये और कहीं देनदार बैंक का दिवाला निकल जाय, तो वह बैंक के अनेको लेनदारों में से एक होगा और सम्भव है उसे अन्य लेनदारों के साथ, अपने रुपये का केवल एक भाग (composition) ही मिल सके। ऐसी दशा में वह लेखक (Drawer) पर दावा करने के अधिकार से वंचित हो जाता है।

चैक अपने ग्राहक का एजेंट (Agent) होता है, इसलिये यदि ग्राहक के खाते में रुपये जमा हैं और चैक ठीक दम में बनाया गया है, तो बैंक का यह परम कर्तव्य है कि वह उस चैक का भुगतान करे।

अप्रतिष्ठित चैक (Dishonoured Cheque) :—जब देनदार बैंक चैक का भुगतान नहीं करता है तो उसे अप्रतिष्ठित हुआ कहलाता है।

Cheque Received —देनदार (Debtor) अपने हिस्से के भुगतान में अविकल रूप से विश्वास रखता है। यदि उसे यह चैक उसी दिन बैंक में जमा न करवाये जाय तो गंभीर रुपये के सदृश समझ लेता है। ऐसे बैंकों को बैंक संग्रह (Collection) के लिए बैंक भेज देना चाहिये। जब बैंक देनदार बैंक से इस बैंक के रुपये ले लेता है तो वह हमारे नाम में यह रुपये जमा कर देती है। जब बैंक के रुपये हमारे बैंक में जमा हो जाते हैं तो बैंक हमें लिखता है कि हमें इसी अर्थ में भुगतान है जहाँ पर हमारा बैंक जमा है जो हमारे बैंक में जमा होता है। जब हम अपने बैंक के Out station बैंक चैक को भुगतान करते हैं तो हमें हमारे बैंक के रुपये मिलते हैं। हमारे बैंक में हमारे बैंक

खाते में जितने का चैक होता है उसमें कम रुपये जमा होते हैं, क्योंकि चैक के रुपयों में से Exchange के दाम कम हो जाते हैं।

कभी-कभी देनदारों से प्राप्त चैक अपने लेनदारों का ऋण चुकाने के लिये हम उन्हें दे देते हैं। परन्तु ऐसा बहुत कम होता है।

Cheques Paid :—जब हम किसी को रुपया देना चाहते हैं तो उसके नाम में एक चैक बना कर देते हैं। वह हमारे बैंक में इस चैक को देकर इसका भुगतान ले लेता है। बैंक यह रुपया हमारे चालू खाते में से दे देता है, इसलिए वह चैक का रुपया हमारे नाम लिख देता है।

Bank Charges (बैंक खर्च) :—बैंक जो खर्चा अपने ग्राहकों से अपनी सेवाओं के लिए वसूल करता है उसे बैंक Bank-Charge कहते हैं। इस खर्च में Over-draft पर व्याज, चैक, हुएही आदि पर विनिमय खर्च व अन्य कई तरह के फुटकर खर्च सम्मिलित किये जाते हैं।

Bank Loans and Overdrafts

कभी-कभी व्यापारी को अपने बढ़ते हुए व्यापार की आवश्यकताओं की पूर्ति के लिए तथा कोई विशेष व्यवहार करने के लिए, धन की बड़ी आवश्यकता होती है। इस धन की पूर्ति जब वह स्वयं नहीं कर सकता है तो उसे ऋण लेना पड़ता है। इसलिये वह अपने बैंक में रुपया उधार ले सकता है। यदि वह बैंक के पास कोई चीज रहन रख सकेगा तो उसे वहाँ से रुपये मिलने में कठिनाई नहीं होगी। बैंक से ऋण लेने के दो तरीके हैं।

१. पहली पद्धति के अनुसार, जब बैंक कर्ज देता है तो वह ग्राहक के चालू खाते में यह निश्चित की हुई राशि जमा कर देता है और ग्राहक के कर्ज खाते के नाम लिख दी जाती है। व्यापारी यह राशि बैंक के नाम लिखता है और बैंक कर्ज खाते में जमा कर लेता है। व्याज इस कर्ज की पूरी राशि पर लिया जाता है और ग्राहक के चालू खाते के नाम लिख दिया जाता है। व्यापारी अपनी बातों में बैंक के खाते में जमा करके व्याज खाते के नाम लिख देता है।

२. दूसरी पद्धति के अनुसार, बैंक अपने ग्राहक को उनके चालू खाते में जितनी राशि उसके खाते में जमा है। उसमें अधिक निगलने की सुविधा देता है। यह Bank overdraft कहलाता है। इसकी विशेषता यह है कि इसमें से रुपया एक निश्चित राशि तक जितनी ही बार निकाला जा सकता है और व्याज भी निश्चित राशि पर नहीं बल्कि निगली हुई या उधार की हुई राशि पर दिया जाता है। Bank overdraft के लिए व्यापारी की बातों में कोई विशेष केरा नहीं होता है परन्तु वह बैंक खाते में ही लिखा जाता है।

Bank Draft :—यह एक प्रकार का चैक है जो एक बैंक आपसी दूसरी शाखा पर या अन्य किसी बैंक पर लगाया एक निश्चित धन (Money) एक विशेष व्यक्ति को जिसका नाम इस बैंक Draft में लिखा रहता है देने का निर्दिष्ट रहता है। Bank Draft - इन व्यक्ति को के लिए जितने कोई बैंक खाते होते हैं उन जमा से दूसरी शाखा पर या दूसरे बैंक में कभी सुविधा प्रदान करते हैं। Bank Draft में व्यापारी जोना धन लेता है, विशेष देनदार बैंक को इस Draft की राशि के सम्बन्ध में धन की सुविधा कर देता होता है।

इस प्रकार की Draft में रहता धन है जो अपने देनदारों को बैंक द्वारा चुका रहता है। परन्तु इस प्रकार की Draft में व्यापारी को लेना है, यह धन बैंक पर रहता है, पर धन बैंक Draft खाते में रहता है जो बैंक के खाते में रहता है। इसी बैंक खाते में धन की राशि रहता है परन्तु दूसरी बैंक खाते के निर्दिष्ट कर्ज भी सम्मिलित किया जाता है।

एनटी ड्राफ्ट :—एनटी ड्राफ्ट के अन्तर्गत ही पड़ती है। Bank Draft एक बैंक दूसरे बैंक पर

लिखता है, परन्तु यह हुण्डी एक फर्म दूसरी अपनी शाखा पर लिखती है। बहुत सी हिन्दुस्तानी व्यापारिक फर्म अपने साधारण व्यापार के साथ बैंकों का कार्य भी करती हैं। वे जनता का रुपया जमा करती हैं और हुण्डियों का क्रय-विक्रय करती हैं।

मान लीजिए; एक आगरा के निवासी को जिसका बैंक मे कोई खाता नहीं है, १,०००) इन्दौर के लेनदार को भेजने हैं। वह स्थानीय बैंक से एक बैंक ड्राफ्ट खरीद कर भेज सकता है। परन्तु यदि वह ऐसा नहीं करना चाहता हो तो वह एक हुण्डी द्वारा भी यह रुपया भेज सकता है। वह किसी एक ऐसी व्यापारिक फर्म में जिसकी शाखा इन्दौर में हो एक हजार रुपये जमा कराके, इन्दौर की शाखा पर एक दर्शनी हुण्डी ले सकता है और इसे अपने लेनदार के पास भेज सकता है। हुण्डी के मिलने पर यह लेनदार इस आगरा फर्म की इन्दौर शाखा पर जावेगा और हुण्डी का भुगतान करवा लेगा।

दर्शनी हुण्डी को चिट्ठी भी कहते हैं। बहुत सी बार दर्शनी हुण्डी बैंक ड्राफ्ट से भी काफी सस्ती होती हैं; इसीलिए ये भारतीय व्यापारियों में इतनी अधिक प्रचलित हैं। हुण्डियाँ दलालों की मारफत खरीदी या बेची जाती है। वहीखातो में हुण्डियों का लेखा बैंक ड्राफ्ट की तरह से ही किया जाता है।

Treasury orders

Treasury order यह साधारण रूप से एक सरकारी बैंक होता है जिसके द्वारा एक सरकारी विभाग एक विशेष सरकारी खजाने को इसमें लिखित रुपया उस पुरुष को जिसका नाम इसमें दिया हुआ है देने का आदेश देता है। भिन्न-भिन्न सरकारी-विभाग Treasury order द्वारा ही रुपये चुकाते हैं। Treasury order के रुपये सीधे सरकारी खजाने से प्राप्त किये जा सकते हैं, या साधारण बैंक की तरह, बैंक की मारफत भी इसका संग्रह करवाया जा सकता है।

Postal orders

ये भी बैंकों की भाँति एक डाकघर से दूसरी डाकघर पर लिखे जाते हैं। डाकघरों में बीस तरह के Postal orders आठ आने से शुरू करके, आठ आने की बढ़तीरी से दस रुपये तक के बेचे जाते हैं। हर एक ऑर्डर के लिए एक आना कमीशन लगता है। सात आने तक की फुटकर रकम के Postal order पर सिवाय दस रुपये वाले Postal order के भारतीय टिकट लगाये जा सकते हैं। परन्तु वह टिकटें दो से अधिक नहीं हो सकेंगी।

जब थोड़ी रकम भेजनी हो तो Postal orders बैंक ड्राफ्ट का काम करते हैं। यह बाहर पैसे भेजने का बहुत ही सस्ता और सरल उपाय है, विशेषकर उनके लिए जो बैंक में खाता नहीं रखते हैं। Postal order बैंक की तरह रेखांकित भी किया जा सकता है। साधारण Postal order का रुपया तो टाक-पत्र से सीधा ही मिल जाता है परन्तु रेखांकित Postal order का रुपया बैंक के मारफत ही प्राप्त किया जा सकता है।

Bookkeeping for Banking Transactions

बैंक और ग्राहक का सम्बन्ध एक देनदार और लेनदार का होता है। बैंक बहुधा देनदार रहता है। उदाहरण व्यापारी का जो व्यवहार बैंक के साथ होता है उसका हिसाब हम तरह से रखा जाता है—

(अ) चालू खाता (Current Account)

१. जब बैंक के चालू खाते में रुपये जमा करवाये जाते हैं तो बैंक खाते के नाम लिखे जाते हैं और बैंक के ग्राहक के नाम लिखे जाते हैं।

२. जब बैंक द्वारा बैंक में रुपये निकाले जाते हैं तो श्री ग्राहक के नाम लिखते हैं और बैंक के नाम लिखते हैं।

३. जब बैंक किसी लेनदार को दिया जाता है तो लेनदार के व्यक्तिगत खाते के नाम लिखकर बैंक खाते में जमा किया जाता है।

४. जब किसी देनदार से बैंक प्राप्त होता है परन्तु वह उसी दिन बैंक नहीं भेजा जाता तो श्री रोकड़ के नाम लिखकर उस देनदार के व्यक्तिगत खाते में जमा करना चाहिए, क्योंकि यह बैंक श्री रोकड़ बाकी का एक हिस्सा होगा।

५. यदि देनदार से प्राप्त बैंक उमी दिन बैंक में जमा करवा दिया जावे तो बैंक खाते के नाम लिखकर उस देनदार के व्यक्तिगत खाते में जमा होना चाहिए।

६. जब हमने कोई बाहरी (out-station) बैंक बैंक में संग्रह के लिए भेजा हो और जब बैंक उसके संग्रह की सूचना हमें देना हो और लिखता हो कि उसके संग्रह पर यह ग्वर्च लगा है तो हमें यह बैंक ग्वर्च खाते (Bank Charges Account) नाम लिखकर बैंक खाते में जमा करना चाहिए, क्योंकि जब यह बैंक बैंक में भेजा गया था हमने बैंक खाते के नाम इस बैंक के पूरे रुपये लिखे थे परन्तु अब बैंक तो केवल नेट रकम ही ग्राहक के खाते में जमा करेगा।

७. जब देनदार से प्राप्त हुआ कोई बैंक, जिसको बैंक में जमा करवा दिया गया है. अप्रतिष्ठित (Dishonour) हो जावे तो ग्वर्च सहित रकम देनदार के व्यक्तिगत खाते नाम लिखकर बैंक खाते में जमा करना चाहिए।

८. जब बैंक अधिविकल्प (Overdraft) पर व्याज लगाता है तो उसे व्याज खाते नाम लिखकर बैंक खाते में जमा करना चाहिए।

९. यदि बैंक ने अन्य ग्वर्च लगाये हों तो बैंक खर्च खाते के नाम लिखकर बैंक खाते में जमा करना चाहिए।

(घ) स्थायी जमा खाता (Fixed Deposit Account)

१. जब स्थायी जमा खाता खोला जाता है तो स्थायी जमा खाते के नाम करें और, यदि रोकड़ी रुपये जमा परखाया है तो खाते में जमा करते हैं, परन्तु यदि बैंक में से दिया है तो बैंक खाते में जमा करते हैं।

२. स्थायी जमा खाते की अवधि समाप्त होने पर स्थायी खाते में जमा करें और, यदि रोकड़ यापम में भी हो, तो भी रोकड़ के नाम करें। यदि रोकड़ यापम न लेकर चानू खाते में जमा करा दी गई हो, तो बैंक खाते के नाम करना चाहिए।

(ग) बैंक से ऋण (Bank Loan)

यदि बैंक में ऋण रोक्की रुपये में लिया गया हो तो भी रोकड़ के नाम लिख कर बैंक कर्ज-खाते (Bank L. in Account) में जमा लिखे जाते हैं, परन्तु यदि हम कर्ज ही रकम चानू खाते में जमा करी हों तो बैंक खाते में नाम लिखकर बैंक कर्ज खाते के जमा लिखे जाते हैं।

३. यदि बैंक ने ऋण (Loan) पर व्याज दिया जाता है तो व्याज खाते के नाम लिख कर बैंक खाते में जमा किया जाता है।

(घ) बैंक से ऋण (Bank Loan)

४. यदि बैंक से ऋण रोक्की रुपये में लिया गया हो तो भी रोकड़ के नाम लिख कर बैंक कर्ज-खाते (Bank L. in Account) में जमा लिखे जाते हैं, परन्तु यदि हम कर्ज ही रकम चानू खाते में जमा करी हों तो बैंक खाते में नाम लिखकर बैंक कर्ज खाते के जमा लिखे जाते हैं।

५. यदि बैंक से ऋण (Loan) पर व्याज दिया जाता है तो व्याज खाते के नाम लिख कर बैंक खाते में जमा किया जाता है।

उदाहरण ८

एक व्यापारी के निम्न लेनदेनों को उसके जर्नल में लिखिये—

१९५१

		रु.	आ.पा.
जनवरी २	बैंक में जमा किये—स्थायी खाते (Fixed Deposit) में (तीन माह के लिये)....	५,०००-	०-०
	चालू खाते (Current Account) में	१५,०००-	०-०
३	ए से माल खरीदा व पूरे भुगतान के लिये बैंक दिया ..	६५०-	०-०
४	नकद माल बेचा	४७५-	०-०
	बैंक में जमा किये	४००-	०-०
६	बी से स्थानीय (Local) बैंक प्राप्त हुआ	१,०५०-	०-०
७	बी का बैंक बैंक में जमा किया
८	नकद मजदूरी दी	७५- ०-०
९	बी का बैंक अस्वीकृत (Dishonoured) होकर वापस आया	१,०५०-	०-०
१०	बी से रोक्का प्राप्त हुए और बैंक में जमा किये	१,०५०-	०-०
१२	सी को बैंक दिया	१,२७५-	०-०
	बट्टा (Discount) मिला	२५-	०-०
१३	डी से बाहरी (Out-station) बैंक प्राप्त हुआ और बैंक में जमा कराया	६२५-	०-०
१६	बैंक से सूचना मिली कि डी का बैंक एकत्रित कर लिया है विनिमय खर्च (Exchange)	२- ८-०
१७	ई से एक दर्शनी हुण्डी आई और भुना ली गई	५००-	०-०
१८	कार्यालय खर्च के लिये बैंक से निकाले	१५०-	०-०
२०	एफ से एक बैंक आया व बैंक में जमा करा दिया ..	२६५-	०-०
	और बट्टा दिया ..	५-	०-०
२१	जी को एक बैंक दिया	४६०-	०-०
	और बट्टा प्राप्त हुआ	१०-	०-०
२२	एच से एक पोस्टल ऑर्डर मिला और बैंक में जमा कराया	१०-	०-०
२५	जे से एक मशीनरी खरीदी	७,५००-	०-०
	और उसे एक बैंक ड्राफ्ट (बैंक से खरीदा हुआ) द्वारा भुगतान किया ..	७,५०५-	०-०
२७	क से एक ट्रेजरी ऑर्डर प्राप्त हुआ जिसे बैंक में जमा कराया ..	६००-	०-०
३१	बैंक द्वारा वेतन दिया	१,२००-	०-०

जर्नल

१९५१		रु.	आ.पा.	रु.	आ.पा.
जनवरी २	स्थायी खाता	५,०००	-	-	
	चालू खाता	१५,०००	-	-	
	नकद खाता			२०,०००	-
	नकद चालू व स्थायी खातों में जमा किया				
३	माल खरीदा	६५०	-	-	
४	माल बेचा			४७५	-
	नकद माल खरीदा				
		६५०	-	-	
	स्थानीय बैंक से प्राप्त हुआ			१,०५०	-
	बी को बैंक में जमा किया				
		१,०५०	-	-	
	नकद मजदूरी दी				७५
	बी का बैंक अस्वीकृत होकर वापस आया			१,०५०	-
	बी से रोक्का प्राप्त हुआ और बैंक में जमा किया			१,०५०	-
	सी को बैंक दिया			१,२७५	-
	बट्टा मिला			२५	-
	डी से बाहरी बैंक प्राप्त हुआ और बैंक में जमा कराया			६२५	-
	बैंक से सूचना मिली कि डी का बैंक एकत्रित कर लिया है				२ ८
	ई से एक दर्शनी हुण्डी आई और भुना ली गई			५००	-
	कार्यालय खर्च के लिये बैंक से निकाले			१५०	-
	एफ से एक बैंक आया व बैंक में जमा करा दिया			२६५	-
	और बट्टा दिया			५	-
	जी को एक बैंक दिया			४६०	-
	और बट्टा प्राप्त हुआ			१०	-
	एच से एक पोस्टल ऑर्डर मिला और बैंक में जमा कराया			१०	-
	जे से एक मशीनरी खरीदी			७,५००	-
	और उसे एक बैंक ड्राफ्ट (बैंक से खरीदा हुआ) द्वारा भुगतान किया			७,५०५	-
	क से एक ट्रेजरी ऑर्डर प्राप्त हुआ जिसे बैंक में जमा कराया			६००	-
	बैंक द्वारा वेतन दिया			१,२००	-
		२१,३३५	-	-	२१,३३५

नीचे लाये

		₹ १,०८५	-	-	₹ १,०८५	-	-
४	बैंक खाता रोकड़ खाता बैंक में रोकड़ा जमा किया	४००	-	-	४००	-	-
६	रोकड़ खाता बी बी का बैंक प्राप्त किया	१,०५०	-	-	१,०५०	-	-
७	बैंक खाता रोकड़ खाता बी का बैंक बैंक को भेजा	१.००	-	-	१,०५०	-	-
८	मजदगी खाता रोकड़ खाता मजदगी नकद दी	७५	-	-	७५	-	-
९	बी बैंक खाता बी का बैंक अम्बरीज़ हो गया	१,०५०	-	-	१,०५०	-	-
१०	बैंक खाता बी बी ने रोकड़ा प्राप्त हुये न बैंक बी दिये	१,०५०	-	-	१,०५०	-	-
११	बी बैंक खाता बी खाता बी का बी दिये न पत्र प्राप्त किया	१,२००	-	-	१,२७५	-	-
					६५	-	-
१२	बी खाता बी बी ने बैंक प्राप्त किया न बैंक में जमा किया	६२५	-	-	६२५	-	-
१३	बैंक खाता खाते बैंक खाता बी का बैंक न बैंक नकद पर निर्धारित	=	=	-	=	=	-
१४	बैंक खाता बी बी ने बैंक खाते में जमा किया	५००	-	-	५००	-	-
१५	बैंक खाता बैंक खाता बी का बैंक खाते में जमा किया	२५०	-	-	२५०	-	-

नीचे लाये		२६,३२७	८	-	२६,३२७	८	-
२०	बैंक खाता बढ़ा खाता एफ एफ से बैंक आया बैंक में जमा किया व बढ़ा दिया	२६५ ५	-	-	३००	-	-
२१	जी बैंक खाता बढ़ा खाता जी को बैंक दिया व बढ़ा प्राप्त किया	५००	-	-	४६० १०	-	-
२२	बैंक खाता एच एच से एक पो० आ० आया, बैंक में जमा किया	१०	-	-	१०	-	-
२५	मशीनरी खाता जे जे से मशीनरी खरीदी	७,५००	-	-	७,५००	-	-
	जे व्यापार खर्च खाता बैंक खाता बैंक से बैंक ड्राफ्ट खरीदा व जे को भेजा	७,५०० ५	-	-	७,५०५	-	-
२७	बैंक खाता के के से ट्रेजरी आर्डर आया बैंक में जमा किया	६००	-	-	६००	-	-
३१	वेतन खाता बैंक खाता बैंक द्वारा वेतन का भुगतान किया	१,२००	-	-	१,२००	-	-
योग		४६,६४२	८	-	४६,६४२	८	-

प्रमाण पत्र

१ प्रपत्र १६५१ को सुमेरान ने १०,००० रु० रोफ्टा जमा करके बैंक का चालू खाता खोला। राशि प्राप्ति तभी दिन बैंक में जमा वगैरह जो जिस दिन वह प्राप्त हुयी व सात भुगतान बैंक द्वारा किये गये। निम्न लेन देनों को इसके प्रमाण में निर्गमित बैंक खाता बनाये :-

१६५१

१	नगद दिनी	रु० आ. पा.
	५६३-११-३	
२	नगद खाते से नगद बढ़ा ५०/० काट कर दिया	१५०- ०-०
३	मोती नगद खाते से नगद बैंक में जमा किया	१४००- ०-०
	मोती बढ़ा दिना	२०- ०-०
	प्रमाणपत्र से बैंक में जमा किया	७००- ०-०
	नगद खाते से बैंक में जमा किया	४२५- ०-०
४	नगद खाते से बैंक को जमा - नगद में भुगतान दिने	५००- ०-०
	नगद खाते से बैंक में जमा - नगद में भुगतान दिने	
	नगद खाते से बैंक में जमा - नगद में भुगतान दिने	४५- ०-०

५. हाजी नूर इलाही एण्ड कम्पनी से उनके खाते में एक चैक प्राप्त किया वटा दिया २½%	१,४५६- ७-६
मोतीलाल एण्ड कम्पनी ने एक दर्शनी हुंडी द्वारा हिसाब तय किया जिसमें २) व्याज के सम्मिलित है	१,४८२ ०-०
६ मोहनलाल से गेकड़ा प्राप्त किये वटा दिया २%	६८०- ०-०
तारपोखाला एण्ड सन्स को एक चैक भेजा	१२- ८-०
७ बिजली के खर्चे भुगतान किये	१५- ४-६

जनरल

१९५१		रु०	आ	पा	रु०	आ	पा.
अप्रैल १	बैंक खाता	१०,०००	-	-	१०,०००	-	-
	गेकड़ा खाता						
	चालू खाते में गेकड़ा जमा किये						
२	बैंक खाता	५६३	११	३	५६३	११	३
	विक्रय खाता						
	विक्रय से गेकड़ा प्राप्त हुये बैंक में जमा किये						
	रतन ब्रादर्स	१५०	-	-			
	बैंक खाता				१५२	८	-
	वटा खाता				७	८	-
	चैक दिया व वटा प्राप्त किया						
३	बैंक खाता	१,४८०	-	-			
	वटा खाता	२०	-	-			
	मोतीलाल एण्ड क०				१,५००	-	-
	बैंक खाता बैंक में जमा किया और वटा दिया						
	बैंक खाता	७८०	-	-			
	प्रमगलान				७८०	-	-
	गेकड़ा खाते बैंक में जमा किये						
	बैंक खाता	४२५	-	-			
	बैंक खाता				४२५	-	-
	बैंक खाता बैंक में जमा किया						
४	बैंक खाता	५००	-	-			
	बैंक खाता				५००	-	-
	बैंक खाता						
	बैंक खाता	१,५८०	-	-			
	बैंक खाता				१,५८०	-	-
	बैंक खाता बैंक में जमा किया						
	बैंक खाता	१५	-	-			
	बैंक खाता				१५	-	-
	बैंक खाता बैंक में जमा किया						

नीचे लाये		१५,४४३	११	३	१५,४४३	११	३
५	बैंक खाता बट्टा खाता हाजी नूर इलाही कं० चैक आया बैंक को दिया और बट्टा दिया	१,४२० ३६	— ६	११ ७	१,४५६	७	६
	मोतीलाल एण्ड कं० व्याज खाता दो दिन की देरी के लिये व्याज लिया	२	—	—	२	—	—
	बैंक खाता मोतीलाल एण्ड कं० हुएडी आई, बैंक में जमा की	१,४८२	—	—	१,४८२	—	—
६	बैंक खाता बट्टा खाता सोहनलाल रोकड़ा आये बैंक में जमा किये और बट्टा दिया	६८० २०	— —	— —	१,०००	—	—
	तारपोर वाला एण्ड सन्स बैंक खाता उन्हें चैक भेजा	१२	८	—	१२	८	—
७	व्यापार खर्च खाता बैंक खाता चैक द्वारा बिजली का खर्च दिया	१५	४	६	१५	४	६
योग		१६,४११	१५	३	१६,४११	१५	३

बैंक खाता

१६५१		रु.	आ. पा	१६५१		रु.	आ. पा
अप्रैल १	मेकदू पाता	१०,०००	—	अप्रैल २	रतने ब्रादर्ग	१४२	८
२	त्रिभुव खाता	५६३	११	३	कार्यालय बच	४२५	—
३	मोतीलाल एण्ड क०	१,४८०	—	४	आदर्श ट्रेडिंग क०	५००	—
	अमरनाथ	७८०	—		मोतीलाल एण्ड क०	१,४८०	—
४	मोहनलाल सागरचन्द	४५	—	६	तारपोर वाला एण्ड सस	१२	८
५	हाजी नूरइलाही क०	१,४२०	—	७	व्यापार खर्चा	१५	४
	मोतीलाल एण्ड क०	१,४८२	—				
६	सोहनलाल	६८०	—				

प्रश्न

१. प्रश्नकर्ता के नाम से एक बैंक में खोलने का मत है क्या करने और उसमें अन्तर स्पष्ट कीजिये।
२. बैंक में जमा किये गये पैसे हैं? साधारण व विशेष रेगुलेशन के उदाहरण दो।
३. निम्न बातों को समझाइये—अविनिम्न साधन; रेफ अविनिम्न; उधार; तृतीय बैंक; बैंक खाता; बैंक खाता।
४. १६५१ की दस्तावेजों में ५,००० रु० बैंक में जमा करके व्यापार आरम्भ किया, बचत बैंक में ५,००० रु० जमा करके व्यापार आरम्भ किया।

१९५१			रु० आ० पा०
अप्रैल २	माल खरीदा : — बाबूलाल से	८४५- ०-०
	वाल्कर एण्ड कं०	७४०- ८-०
३	बैंक से कार्यालय खर्च (Office Expenses) के लिये निकाला	...	१००- ०-०
४	वंसीलाल रामगोपाल से माल खरीदा और बट्टा (Trade discount) कम किया १०%	...	१,०२०- ०-०
५	इस्माइल एण्ड सन्स को माल बेचा	१,३७६- ०-०
७	नकद डाक टिकट खरीदे	५- ०-०
८	चैक द्वारा विविध खर्चों का भुगतान किया	८३- ४-६
✓ ११	इस्माइल एण्ड सन्स का उनके खाते की राशि का नकद बट्टा काट कर चैक मिला, और बैंक में जमा किया		
१३	बाबूलाल को चैक द्वारा भुगतान किया	८३५- ०-०
	बट्टा प्राप्त हुआ	१०- ८-०
१७	हमीद एण्ड कं० से माल खरीदा	६५४- ८-६
२०	हमीद एण्ड कं० को माल लौटाया	५- ०-०
२५	बैंक से एक बैंक ड्राफ्ट (Bank draft) खरीदा और	५००- ०-०
	वाल्कर कं० को भेजा ; बैंक कमीशन	१- ४-०
जनवरी २७	नीलाम द्वारा माल खरीदा व चैक द्वारा भुगतान किया	४६१- ०-०
२८	हमीद एण्ड कं० को चैक द्वारा भुगतान किया	२५०- ०-०
३०	चैक द्वारा वेतन चुकाया	१००- ०-०
	किराया नकद दिया	६५- ०-०

उपर्युक्त लेन देनों को जर्नल में लिखिये व बैंक खाता बनाइये ।

सत्तर—बैंक का शेष ३६८६ रु० १५ आ० ११ पा०

५. १ जनवरी १९५१ को मायोगम रामगोपाल ने ४,००० रु० की पूँजी लगाकर, जिनमें से ३,००० रु० यूनियन बैंक लि० में जमा किये, व्यापार आरम्भ किया तथा जनवरी मास में निम्न लेन देन हुए—

जनवरी			रु०
२	नकद माल खरीदा	७००
४	राम नारायण को माल बेचा	२०५
५	एक तिजोरी (Safe) खरीदी व चैक द्वारा भुगतान किया	१५०
६	सीपी एण्ड सन्स से माल खरीदा	१,२१७
८	राम नारायण से प्राप्त हुए	२००
	चैक बट्टा दिया	५
११	वंसीलाल रामगोपाल को माल बेचा	१,२१०
१२	सीपी एण्ड सन्स को चैक द्वारा भुगतान किया	५००
१४	बाबूलालखली को माल बेचा	३००
१७	पीपलर ट्रेडिंग कं० से माल खरीदा	६८०
२०	विविध व्यापार गजें भेजा	६०
२३	पीपलर ट्रेडिंग कं० को माल लौटाया	०५
२५	नकद माल बेचा	२५०
२७	वंसीलाल रामगोपाल से चैक द्वारा भुगतान किया	१५०
३१	भेजा माल लौटा	६०
	माल का मालिक बनाया (Bought in return)	०५
	बैंक से भुगतान किया	४००

उपर्युक्त लेन देनों को जर्नल में लिखिये, अपने खाता बट्टे के खाते का खाता बनाइये व बैंक खाता बनाइये ।

सत्तर—बैंक का शेष ३६८६ रु० १५ आ० ११ पा०

अध्याय—६

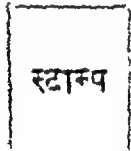
बिल तथा हुण्डियाँ

आजकल अधिकतर व्यापारिक लेन-देन साख पर चलता है। इसे विनिमय बिल (Bill of Exchange) ने बहुत ही सरल और लाभदायक बना दिया है। माल उधार में बेचा जाता है और विक्रेता खरीदार पर एक बिल करता है जिसे खरीदार सिकार कर वापिस विक्रेता के पास भेज देता है। विक्रेता इस बिल को बैंक को बेच देता है और रुपया प्राप्त कर लेता है।

बिल बिना शर्त वाला लिखित और लेखक द्वारा हस्ताक्षरित रक्का है जिसके द्वारा लेखक (Maker) किसी विशेष व्यक्ति को केवल रुपये की एक निश्चित रकम किसी अन्य व्यक्ति या उसके आदेशित व्यक्ति (Order) या धारक (holder) को अदा करने की आज्ञा देता है। बिल ऑव एक्सचेंज देशी या विदेशी हो सकती है।

देशी बिल वे है जो भारत में लिखी जाती है और या जिनका भुगतान भारत में करना होता है, या जिनका देनदार भारत में रहता है। जो देशी बिल नहीं है वे विदेशी बिल कहलाती है।

निम्नलिखित नमूना एक देशी बिल का है :—



रु० १,०००)

आगरा,

१६ जनवरी, १९५१

इस तिथि के तीन महीने बाद मेरे आदेशानुसार केवल एक हजार रुपये की रकम, जिसका प्रतिफल दे किया गया है, दीजिये।

सेवा में,

रामगोपाल

लाला मंगतराय,

आगरा।

बिल के पक्षकार (Parties to bill) :—बिल में तीन पक्ष होते हैं। प्रथम लेखक (Drawer) जो बिल बनाता है; दूसरा देनदार (Drawee) जिस पर बिल बनाया जाता है और तीसरा प्राप्तकर्ता (Payee) जिसको बिल के रुपये मिलते हैं। बहुत सी स्थितियों में लेखक ही लेनदार भी होता है।

अवधि और तारीख (Tenor and Due Date) :—यह समय जिसके समाप्त होने पर बिल ऑव एक्सचेंज का भुगतान होता है अवधि (Tenor) कहलाता है। बिलें दर्शनी (on demand or at sight) और अवधि वाली (after date or after sight) होती हैं। दर्शनी बिलों के रुपये देनदार (Drawee) को उनके उपस्थित (Present) करने ही देने पड़ते हैं। अवधि वाली बिलों के दिन जिस तारीख को वे लिखी जाती हैं उससे गिने जाते हैं। पर इन बिलों में ग्रास्यत के तीन दिन (Days of grace) अधिक जोड़े जाते हैं। यदि यह अन्त का ग्रास्यत का दिन किसी मार्वजनिक या बैंक छुट्टी के दिन पड़ता है तो बिल का भुगतान एक दिन छुट्टी से पहले किया जाना चाहिए। जैसे, जिस बिल का अन्त का दिन गविवार है तो उसका भुगतान शनिवार को होना चाहिए अर्थात् एक दिन पहले। परन्तु यदि शनिवार भी छुट्टी का दिन हो तो भुगतान सोमवार को किया जावेगा।

विल का वाहक (Holder of a Bill):—किमी विल का प्राप्तकर्ता (Payee), या वेचानपात्र (Endorsee) जो देय तिथि पर विल का रुपया लेने का अधिकारी है धारक (Holder) कहलाता है।

टिकट (Stamp Duty):—यदि विल थ्रॉव एक्सचेंज दर्शनी है तो किसी टिकट की आवश्यकता नहीं होती परन्तु यदि वह मुदती हो तो उसकी रकम के अनुसार (ad valorem) टिकट लगाना पड़ता है।

प्रतिफल या बदला (Consideration):—जब तक अन्यथा बात सिद्ध न हो जाय, विल में हमेशा यह मान लिया जाता है कि वे किमी प्रतिफल के बदले ही दिये गये हैं। प्रतिफल मिलने की घोषणा (या 'For value received' शब्दों की) विल में लिखना आवश्यक नहीं है। यद्यपि कानून की दृष्टि से ऐसा करना अनिवार्य नहीं है तथापि व्यवहार में ये शब्द लिखे जाते हैं।

स्वीकृति (Acceptance):—जब ऋणदाता (Creditor) विल बनाता है तो यह ड्राफ्ट (Draft) कहलाता है। जिस व्यक्ति को वह सम्बंधित किया गया है उसे वह ड्राफ्ट स्वीकार करना पड़ता है। स्वीकृति का आशय यह है कि देनदार विल में लेखक द्वारा दिये गये आदेश को स्वीकार कर लेता है। स्वीकार करने वाला विल पर अपना नाम, स्थान और तारीख आदि लिख देता है। स्वीकृति के बाद देनदार (Drawee) की स्वीकारक (Acceptor) और ड्राफ्ट (Draft) को स्वीकृति (Acceptance) कहते हैं।

पूर्व पृष्ठ पर बताये गये विल को उसके सम्मुख भाग पर निम्नलिखित ढंग से लिखते हुए स्वीकार किया जा सकता है :—

स्वीकार किया,

इलाहाबाद बैंक लिमिटेड पर देय,

मंगतराय,

२० जनवरी, १९५१

उस विल में, जो दर्शन के पश्चात् (after sight) देय है, स्वीकृति की तारीख अवश्य दी जानी चाहिये, जिससे उसकी देय तिथि (Due date) निकाली जा सके।

वेचान (Endorsement):—विल थ्रॉव एक्सचेंज अधिनतर नाम-जोग (Payable to the order of) लिखा जाता है और उसका भुगतान किसी व्यक्ति विशेष को या उसके आदेशानुसार किसी अन्य व्यक्ति (order) को किया जाता है। नाम-जोग विल के त्वाविले (Transfer) के पहले ही पातें—वेचान (Endorsement) लिखना, और फिर दूसरे के हाथ विल सौंपना (Delivery)—निम्नलिखित आवश्यक हैं।

विल की पार्टियों का उत्तरदायित्व (Liability of parties on a Bill):—सबसे अधिक उत्तरदायित्व देनदार (Drawee) या स्वीकारक (Acceptor) का होता है। परन्तु यदि वह भुगतान करने में असमर्थ बरहे तो लेखक और हर एक वेचान-लेखक भी उत्तरदायित्वान्ता (Surety) के रूप में उत्तरदायी रहते हैं। (Holder) यदि विल को स्वीकारक द्वारा परमर्निश्टन कर दिया जाय तो विल का धारक विल के लेखक और हर एक वेचान-लेखक में भुगतान करने के लिये उत्तरदायी रहता है। दूसरे विल के भागधारक वेचान-लेखक होने के लिये भी अधिक विल सुरक्षित समझा जाता है।

विल का भाग स्वीकृति का वेचान (A bill payable to the order of B can be transferred by B to C):—विल-धारक और उसके पश्चात् जो व्यक्ति विल के भुगतान की जिम्मेदारी (responsibility) लेते हैं; सभी विल के भागधारक वेचान-लेखक हैं। विल के भागधारक वेचान-लेखक वे हैं जो विल के लेखक और हर एक वेचान-लेखक में भुगतान करने के लिये उत्तरदायी रहते हैं। विल के भागधारक वेचान-लेखक वे हैं जो विल के लेखक और हर एक वेचान-लेखक में भुगतान करने के लिये उत्तरदायी रहते हैं। विल के भागधारक वेचान-लेखक वे हैं जो विल के लेखक और हर एक वेचान-लेखक में भुगतान करने के लिये उत्तरदायी रहते हैं।

वेचान की हुई विल बहुत ही श्रेष्ठ मानी जाती है क्योंकि बैंक एक उत्तरदायी पार्टी हो जाती है। इस सेवा के लिये बैंक कुछ कमीशन लेता है।

भुगतान के हेतु प्रस्तुति (Presentment for payment) :—देय तिथि पर विल के धारक को चाहिये कि उसे भुगतान के लिये प्रस्तुत करे। वह ऐसा या तो सीधे या बैंक के द्वारा कर सकता है। विल को उस जगह प्रस्तुत करना चाहिये जो भुगतान के हेतु स्वीकृति में दी गई हो या, जब ऐसी कोई जगह न दी हो, तो विल में दिये हुए स्वीकारक के पते पर प्रस्तुत करना चाहिये। रकम देने पर स्वीकारक विल को रसीद के रूप में रख लेगा।

विल बट्टे पर भुनाना (Discounting a Bill) :—यदि विल के धारक (Holder) को, विल की अन्तिम तारीख से पहले रुपये की आवश्यकता हो तो वह इसे बैंक को बेच सकता है। बैंक इसमें से थोड़ा सा खर्च काट कर उसे बाकी रुपया दे देगा। इसे ही विल का बट्टे पर भुनाना कहते हैं। जो खर्चा बैंक लेता है वह विल के न समाप्त हुए समय का व्याज होता है। यह 'बैंकर का डिस्काउंट' (Banker's Discount) कहलाता है और विल के रुपये पर कुछ प्रतिशत सालाना के हिसाब से लगाया जाता है।

अप्रतिष्ठित विल (Dishonoured Bills) —विल दो तरह से अप्रतिष्ठित हो सकता है— (अ) जब देनदार (Drawee) अपनी स्वीकृति विल पर न दे या (ब) जब स्वीकारक (Acceptor) अन्तिम तारीख को विल का भुगतान करने में असमर्थ रहे। जब विल अप्रतिष्ठित हो जाता है तो इस सम्बन्ध का तमाम खर्चा उस पुरुष से लिया जाता है जिससे वह विल प्राप्त हुआ था।

जब विल अप्रतिष्ठित हो जाता है तो इसकी सूचना लेखक (Drawer) को और हर एक वेचान-लेखक (Endorser) को देनी चाहिये, नहीं तो उनका विल का भुगतान करने के सम्बन्ध में दायित्व समाप्त हो जाता है। यह सूचना धारक (Holder) द्वारा दी जानी चाहिए।

विल का टिप्पणन (Noting a Bill) :—जब विल अप्रतिष्ठित हो जाता है और धारक (Holder) इसका लिखित प्रमाण प्राप्त करना चाहता है तब उसे प्रमाणित करने वाले अफसर (Notary public) की सेवाओं का लाभ उठाना चाहिए। यह अफसर विल को दुबारा स्वीकारक के सामने उपस्थित करेगा और स्वीकारक की तरफ से जो कुछ भी उत्तर मिलेगा एक पत्र पर लिख देगा। उसके साथ ही साथ वह विल के अप्रतिष्ठित होने का कारण, तारीख, अपना खर्च और अपने हस्ताक्षर भी इसी अलग पत्र पर लिख देगा। इसे ही विल का टिप्पण कराना कहते हैं और इस पर जो खर्च लगते हैं उन्हें टिप्पण व्यय (Noting charges) कहते हैं।

विल का नवकरण (Renewing a Bill) :—जब स्वीकारक (acceptor) अन्तिम तारीख को विल का भुगतान करने में असमर्थ रहता है तो वह धारक (holder) की स्वीकृति से एक नया विल द्वारा विल को एवज में दे सकता है उसे विल को नवीन करना कहते हैं। परन्तु स्वीकारक (acceptor) को इस विल के बढ़ाये हुए समय के लिए व्याज देना पड़ता है। टिप्पण व्यय, टिकट और अन्य खर्च भी जो विल के नवकरण में लगते हैं वही देना है। इसलिए नया विल इन सब खर्चों को मिलाने के बाद जो रकम मिली है उसके लिए बनाया जाता है।

विल की 'समय में पूर्व वापिसी' (Retiring a bill) :—यदि स्वीकारक (acceptor) ने विल को नवीन करने के लिये भुगतान करने के लिये काफी रुपये हों तो वह धारक (holder) विल का भुगतान करके उसे वापिस कर लेने के लिये जा सकता है। यदि धारक (holder) विल का भुगतान करने के लिये पर्याप्त नहीं है तो उसे 'विल की समय पूर्व वापिसी' (retiring a bill) कहते हैं। विल का भुगतान समय में पूर्व वापिसी देने के कारण स्वीकारक को कुछ छुट देना है जिसे रिबेट (Rebate या Discount) कहते हैं। यह रिबेट कुछ प्रमाणन के हिसाब में न समाप्त हुए समय पर मिलती है।

देशी बिल (Inland Bill) वह है जो भारत में लिखा जाता है और जिसका मुगलान ही करना होता है या जिसका देनदार भारत में रहता है। जो बिल इन शर्तों की पूर्ति नहीं करता वी बिल (Foreign bill) कहलाता है।

विदेशी बिल विदेशी व्यापारियों पर लिखे जाते हैं। ये बिल दो या तीन के सेट (Set) में लिखे जाते हैं। बिल की प्रत्येक प्रति को 'वाया' (via) कहते हैं और क्रमशः प्रथम, द्वितीय या तृतीय 'वाया' (via) के नाम से प्रकारी जाती हैं। जैसे ही एक 'वाया' का भुगतान हो जाता है अन्य 'वाया' रद्द हो जाते हैं। जब कि इन सेट (Set) में शामिल लिखे जाते हैं कि इनका राशि में खोने का भय रहता है। विदेशी बिल की दो या तीन प्रतियां अलग-अलग हाथों द्वारा भेजी जाती हैं। इन प्रतियों का यह उद्देश्य होता है कि यदि किसी कारण आरु हाथों बिल की एक प्रति पाने वाले को न मिले तो दूसरी या तीसरी प्रति मिल जावे। जो बिल देनदार (Drawee) के पास सबके पहले पहुँचना है वही स्वीकृति कर लिया जाता है और अन्य सब बिल रद्द समझे जाते हैं। विदेशी बिल स्थापारणनः मुदती ही होते हैं।

विदेशी विल या तो विगुद्र (clear) या प्रलेखीय (documentary) होते हैं। विगुद्र (clear) विदेशी विलों के साथ कोई प्रलेख (Documents) नहीं होते। परन्तु प्रलेखीय विदेशी विल के साथ जहाजी विल्टी (Bill of lading), बीजक की एक नकल, सामुद्रिक बीमे की पॉलिसी और कभी-कभी एक बन्धक-पत्र (letter of hypothecation) रहता है। यह बन्धक-पत्र उस बैंक को, जिसके द्वारा यह विल संग्रह के लिये भेजा गया है, साल भरकी रखने का अधिकार देता है।

जो वही खाता देशी विला के लिये होता है यही विदेशी विला के लिये होता है। विदेशी विला के सम्बन्ध में दो विशेष बातें होती हैं। प्रथम तो यह कि वे दो या तीन के "सेट" (Set) में लिखे जाते हैं। जब एक का भुगतान हो जाता है तो दूसरा रह कर दिया जाता है। द्वितीय, विदेशी विला लेखक के देश की मुद्रा में बनाई जाती हैं; उन्निष्ठ भुगतान के समय मुद्रान्तरान्तरण या फल पड़ता है। यह विनिमय या फल पहले से ही ड्रायर (Drawer) और ड्रेनर (Drainer) व्यापार में लय कर लेते हैं। यही वह निश्चित तरीका दिया गया है जो विला में भुगतान के समय प्रयुक्त विनिमय या फल से जुकाया जाता है।

ये सब दिने हैं जो पिता पिनी प्रसन्न (१००-१०१-१०२) में जिनकी पत्नी हैं सावि
त्यामायी धोते समय । य दिनें पत्नी सावित्री सुते । अर्द्धदिनें जो दिन हैं चतुर्दश शुक्ल पक्ष पौर्णमासी ।
अर्द्धदिनें अशुभदिनें ये हैं । अर्द्धदिनें सावित्री सुते । अर्द्धदिनें सावित्री सुते । अर्द्धदिनें सावित्री सुते ।
अर्द्धदिनें सावित्री सुते । अर्द्धदिनें सावित्री सुते । अर्द्धदिनें सावित्री सुते । अर्द्धदिनें सावित्री सुते ।

[illegible]

1. The first part of the paper is devoted to a review of the literature on the topic. It starts with a general overview of the field, followed by a more detailed discussion of the specific issues at hand. The author then presents his own findings, which are based on a series of experiments. Finally, he discusses the implications of his results and offers some suggestions for future research.

आगरा,
१६ जनवरी, १९५१

तिथि के तीन महीने बाद मैं श्री रामगोपाल या उनके आदेशित व्यक्ति को एक हजार रुपये की केवल रकम, प्राप्त प्रतिफल के लिये, देने का वचन देता हूँ।

मंगतराय

प्रॉमिसरी नोट में स्वीकृति की कोई आवश्यकता नहीं होती है क्योंकि ऋणी (Debtor) स्वयं ही इसे लिखता है। विल की भाँति प्रॉमिसरी नोट भी वेचान-साध्य रुक्के (Negotiable instruments) है और वेचान द्वारा इनका तबादिला किया जा सकता है। वहीखाते की दृष्टि से प्रॉमिसरी नोट भी विलों की तरह से ही समझे जाते हैं।

हुण्डी को भारतीय विल ऑव एक्सचेज कहा जा सकता है। यह भारतीय भाषाओं में लिखी जाती है। हुण्डियों का उद्देश्य विल ऑव एक्सचेज से भिन्न है। हुण्डियों का प्रयोग उस समय से प्रचलित है जब कि इस देश में कोई बैंक नहीं थे। ये आज तक चली आ रही हैं क्योंकि आज भी बहुत से भारतीय व्यापारी बैंक में खाता नहीं रखते। हुण्डियाँ व्यापारिक परम्परा के नियमों से नियन्त्रित होती हैं किन्तु किसी विशेष विषय पर व्यापारिक परम्परा के अभाव में विलो पर लागू होने वाला सन्नियम अर्थात् भारतीय विनिमय-साध्य रुकौ का अधिनियम (the Indian Negotiable Instruments Act) इन पर भी लागू होगा। हुण्डियाँ भी विलो की भाँति दर्शनी या मुहत्ती होती हैं।

दर्शनी हण्डियो का भुगतान माँगने पर करना पड़ता है। दर्शनी हुण्डी डिमांड ड्राफ्ट के सहित होती है और इस पर टिकट लगाने की आवश्यकता नहीं होती। दर्शनी हुण्डी दूसरे स्थान पर रुपये भेजने के लिये एक अच्छा माधन है और विशेषकर उन लोगों के लिये जिनका बैंक में खाता नहीं है।

मुहती हण्डियों का भुगतान कुछ निश्चित दिनों या महीनों के बाद किया जाता है। मुहती हण्डियों का समय भिन्न भिन्न स्थानों पर भिन्न-भिन्न होता है। ये साधारणतः ६१ या ६१ दिनों की होती हैं। मुहती हण्डियों में गिरायनी दिन नहीं जाड़े जाते हैं। उत्तर प्रदेश में १०००) की मुहती हण्डी पर दो जाने का दिवद लगता है। हण्डियों एक विशेष टिकट लगें हुए कागज पर लिखी जाती हैं।

मुद्रती गणितियों जगण अदा करने के लिये नहीं परन्तु कुछ समय के लिये व्यापार के वास्ते रुपये बर्त पर लेने के लिये लिखी जाती हैं। भारतीय व्यापारी बैंक ओवर ड्राफ्ट (Bank overdraft) जमा मान (cash credit), बैंक ऋण (bank loans) द्वारा अपना पकड़ित नहीं करते। वे मुद्रती गणितियों द्वारा ही अपना इकट्ठा करते हैं।

महान् योगदान है, किसी व्यापारी को जिसकी बाजार में प्रगती प्रतिष्ठा है, कुछ समय के लिये
 इसकी की आदर-सम्मान है। ऐसी दशा में वह एक भुवनी हस्ती अपने पर विम्वर एक दलाल के हाथ
 बाजार में बेच सकता है और अपने प्राय कर सकता है। मरीचने वाला व्यापार काट कर रुपये देता है।
 दुष्टों के बाजार (11.11.11) के अन्तिम मरीचन पर हमारे पूरे स्वयं मिल जाते हैं। यद्यपि हस्ती
 की दशा में 'हस्ती' का अर्थ है 'प्राय' और 'हस्ती' का अर्थ है 'स्वयं'। यद्यपि हस्ती

बिल-सम्बन्धी व्यवहारों का बहीखाता (Book keeping for Bill Transactions)

यदि बिलों का प्रयोग अच्छी तरह से समझ लिया जाय तो इसका हिसाब भिन्न-भिन्न पार्टियों बहियों में लिखना कठिन नहीं लगेगा।

ऋणी (Debtor) अपने ऋणदाता (Creditor) को एक बिल देकर अपना ऋण अदा करता है और ऋणदाता के लिये यह बिल एक सम्पत्ति (asset) बन जाता है। ऋणी अपने ऋणदाता को दो तरह की बिल दे सकता है (१) वह उस बिल को जो उसके ऋणदाता ने उस पर लिखा है स्वीकृत ले या (२) अपने ऋणियों (debtors) द्वारा स्वीकृत की हुई बिलों का बेचान अपने ऋणदाता (creditor) के पक्ष में कर दे।

जो व्यक्ति बिल को प्राप्त करता है वह इसके साथ तीन तरह से व्यवहार कर सकता है। (१) वह इसे परिपक्वता तक रख सकता है और अन्तिम तारीख (Due Date) पर इसके रुपये प्राप्त कर सकता है। (२) यदि रुपये की पहले आवश्यकता हो तो वह इसे बैंक को चेक देता है, या (३) वह किसी ऋणदाता (creditor) को अपना ऋण अदा करने के लिये दे सकता है।

बिल का स्वीकारक (acceptor) या तो उसका ठीक समय पर भुगतान कर सकता है या वह किसी कारण से इसे अप्रतिष्ठित कर सकता है। किसी यह भी हो सकता है कि स्वीकारक बिल का अपना अन्तिम तारीख से पहले दे या बिल के अप्रतिष्ठित होने के उपरान्त अपना मनकरण करे।

प्राप्य बिल (Bills Receivable) और देय बिल (Bills Payable)

बही खाते के आशय के लिये बिल दो भागों में विभाजित किये जाते हैं। एक तो प्राप्यबिल और दूसरी देय बिल।

प्राप्यबिल (Bills Receivable) :—जब व्यक्ति के लिये, जिसे कि हम बिल के रुपये मिलने के लिये बिल आफ एक्सेनेंज प्राप्यबिल कहलाता है। यह बिल या तो उसके द्वारा लिखा गया हो, और उसके ऋणी द्वारा स्वीकृत किया हुआ हो, या बिल या बेचान करने पक्ष में किया गया हो।

देय बिल (Bills Payable) :—जब बिल के रुपये देने पड़ते हैं तब वह देय बिल कहलाता है। जब दूसरे व्यक्ति द्वारा लिखा गया बिल स्वीकृत किया जाता है तो वह देय बिल होता है और अन्तिम तारीख पर धारक (holder) को भुगतान भी भुगतान को देना पड़ता है। इस तरह एक ही बिल एक व्यक्ति के लिये प्राप्य बिल और दूसरे व्यक्ति के लिये देय बिल हो सकता है।

(१) बिल का लेखन, स्वीकरण और भुगतान (Drawing, Acceptance and Payment of Bill)

ऋणदाता की बहियों (Creditors' Bills) :—जब बिल लिखा जाता है तो प्राप्य बिल खाते (Bills Receivable Account) के नाम लिखा जाता है और ऋणी (Debtor) के व्यक्तिगत खाते में उम्मा किया जाता है। यदि बिल के रुपये उसने ही समय से प्राप्त किये तो, तो भी भुगतान करने से नाम लिखकर प्राप्य बिल खाते में उम्मा करता है। परन्तु यदि बिल भुगतान के लिए बैंक में उम्मा कराया जाता है तो फिर खाते में नाम लिखकर प्राप्य बिल खाते में उम्मा किया जाता है।

यह बात ध्यान देने योग्य है कि जब बिल का भुगतान किया है तब धारक के खाते में देय बिल खाते में उम्मा किया जाता है और स्वीकारक के खाते में प्राप्य बिल खाते में उम्मा किया जाता है। यदि बिल का भुगतान बैंक में किया जाता है तो बिल के धारक के खाते में देय बिल खाते में उम्मा किया जाता है।

ऋणी की बहियों (Debtors' Bills) :—जब बिल लिखा जाता है तो देय बिल खाते (Bills Payable Account) के नाम लिखा जाता है और ऋणी (Debtor) के व्यक्तिगत खाते में उम्मा किया जाता है। यदि बिल के रुपये उसने ही समय से प्राप्त किये तो, तो भी भुगतान करने से नाम लिखकर देय बिल खाते में उम्मा करता है। परन्तु यदि बिल भुगतान के लिए बैंक में उम्मा कराया जाता है तो फिर खाते में नाम लिखकर देय बिल खाते में उम्मा किया जाता है।

जमा किया जाता है। जब अन्तिम तारीख (Due Date) को बिल का भुगतान किया जाता है तो देय बिल खाते के नाम लिखा जाता है और श्री रोकड़ खाते या बैंक खाते में जमा किया जाता है।

यहाँ पर भी यह बात ध्यान देने योग्य है कि जब बिल का भुगतान किया जाता है, तो देय बिल खाते के नाम लिखना चाहिये न कि बिल के धारक (holder) के व्यक्तिगत खाते के नाम।

उदाहरण १०

ए का बी १,००० रु० का ऋणी है। १ जनवरी १९५१ को ए ने इस राशि का एक तीन का माह बिल बी पर लिखा। बी ने स्वीकृति देकर उसे ए को लौटा दिया। अवधि समाप्त होने पर बिल का भुगतान कर दिया गया। इन लेनदेनों को ए व बी के जर्नल में लिखिये।

ए का जर्नल

१९५१		रु०	ग्रा.	पा.	रु०	ग्रा.	पा.
जनवरी १	प्राप्य बिल खाता बी स्वीकृति प्राप्त हुई	१,०००	-	-	१,०००	-	-
अप्रैल ४	रोकड़ खाता प्राप्य बिल खाता बिल की राशि प्राप्त हुई	१,०००	-	-	१,०००	-	-

बी का जर्नल

१९५१		रु०	ग्रा.	पा.	रु०	ग्रा.	पा.
जनवरी १	ए देय बिल खाता बिल पर स्वीकृति दी	१,०००	-	-	१,०००	-	-
अप्रैल ४	देय बिल खाता रोकड़ खाता स्वीकृति का भुगतान किया	१,०००	-	-	१,०००	-	-

(२) बिल को बट्टे पर बैंक से भुनाना (Discounting a Bill)

यदि बिल के धारक (holder) को बिल की मुदत समाप्त होने से पहले ही रुपये की आवश्यकता अनुभव हो तो वह इसे बैंक को बेचकर रुपये प्राप्त कर सकता है। इसे ही बिल का बट्टे पर भुनाना (discounting) कहते हैं।

ऋणदाता की बहियाँ.—जब बिल को बट्टे पर भुनाते हैं तो श्री रोकड़ खाते या बैंक खाते और श्री बट्टे (Discount) खाते नाम लिखते हैं और देय बिल (Bills Receivable) खाते जमा करते हैं। बैंक खाते में बिल की नेट राशि (अर्थात् बिल के धन में से बट्टे के रुपये कम करके) नाम लिखी जाती है। जब बिल का भुगतान होता है तो लेनदार (Drawer) की बट्टियों में कोई लेखा नहीं लिखा जाता है।

ऋणी की बहियाँ (Debtor's Books).—स्वीकारक (acceptor) पर बिल को बट्टे पर भुनाने का कोई प्रभाव नहीं होता है, क्योंकि वह तो अन्तिम तारीख (due date) पर जो कोई भी धारक (holder) को उसे बिल का भुगतान करने के लिए दायी है। भुगतान होने पर वह देय बिल के नाम लिखकर रोकड़ या बैंक खाते में बिल के रुपये जमा कर देता है।

उदाहरण ११

ए का बी का ऋणी है। १ जनवरी १९५१ को ए ने इस राशि का एक तीन का माह

बिल बी पर लिखा। बी ने स्वीकृति देकर उसे ए को लौटा दिया। अवधि समाप्त होने पर बिल का भुगतान कर दिया गया। इन लेनदेनों को ए व बी के जर्नल में लिखिये।

ए का जर्नल

१९५१		रु०	प्रा.	पा.	रु०	प्रा.	पा.
नवम्बर १	बी विक्रय खाता उधार माल बेचा	१,०००	—	—	१,०००	—	—
	प्राप्य विल खाता बी स्वीकृति प्राप्त हुई	१,०००	—	—	१,०००	—	—
४	बैंक खाता बट्टा खाता प्राप्य विल खाता बैंक से विल मुनाया	६८५ १५	—	—	१,०००	—	—

बी का जर्नल

१९५१		रु०	प्रा.	पा.	रु०	प्रा.	पा.
नवम्बर १	क्रय खाता ए उधार माल खरीदा	१,०००	—	—	१,०००	—	—
	ए देय विल खाता विल पर स्वीकृति दी	१,०००	—	—	१,०००	—	—
अप्रैल ४	देय विल खाता रोकड़ खाता स्वीकृति का भुगतान किया	१,०००	—	—	१,०००	—	—

(३) विल का बेचान करना (Endorsing over a Bill) :—

लेनदार की वट्टियों (drawer's Books) :—जहाँ-जहाँ यह दर्शाते हैं कि अपने क्रेडिट में विल प्राप्त हुआ है, अपना प्रमाण चुकाने के लिए उस विल का वेचन अपने क्रेडिट में के पक्ष में कर देता है। इसलिए जब लेनदार (drawer) को इस तरह का विल प्राप्त होता है तब वह प्राप्य विल खाते के नाम लिखता है और क्रेडिट के उचितगत खाते में उलटा करता है और तब वह इस का बेचान अपने क्रेडिट में (creditor) के पक्ष में कर देता है तब वह अपना खाते के उचितगत खाते के नाम लिखकर प्राप्य विल खाते में उलटा करता है। यह बात ध्यान देने योग्य है कि जब चुकाना का प्रमाण विल दिया जाता है तो सर्वप्रथम प्राप्य विल के खाते में उलटा करता और तब देय विल के खाते में उलटा करता।

स्वीकारकर्ता की वट्टियों (Acceptor's Books) :—जहाँ-जहाँ यह दर्शाते हैं कि देनदार (drawer) का बेचान का कोई प्रभाव नहीं होता। वह तो विल का भुगतान किसी भी व्यक्ति को लेनदार (drawer) के नाम भुगतान करने पर कर देगा। विल का भुगतान करने पर लेनदार (drawer) के खाते में उलटा करके देय विल के खाते में उलटा करता है।

बेचान काट की वट्टियों (Bill of Exchange) :—जहाँ-जहाँ यह दर्शाते हैं कि देनदार (drawer) का बेचान का कोई प्रभाव नहीं होता। वह तो विल का भुगतान किसी भी व्यक्ति को लेनदार (drawer) के नाम भुगतान करने पर कर देगा। विल का भुगतान करने पर लेनदार (drawer) के खाते में उलटा करके देय विल के खाते में उलटा करता है।

उदाहरण १२

निम्न लेनदेनों को ए, बी व सी के जर्नल में लिखिये—

१ जनवरी १९५१ को ए ने बी को ₹१,००० रु० का माल बेचा और उसी दिन उस राशि का तीन माह का एक बिल बी पर लिखा। बी ने स्वीकृति देकर ए को वापिस लौटा दिया, जिसने १० दिन बाद उसे अपने लेनदार सी को हस्तान्तरित कर दिया। निश्चित तिथि पर स्वीकृति का भुगतान कर दिया गया।

ए का जर्नल

१९५१		रु०	आ.	पा.	रु०	आ.	पा.
जनवरी १	बी	१,०००	-	-	१,०००	-	-
	विक्रय खाता उधार माल बेचा						
	प्राप्य बिल-खाता बी स्वीकृति प्राप्त हुई	१,०००	-	-	१,०००	-	-
	सी	१,०००	-	-	१,०००	-	-
	प्राप्य बिल खाता उसे बी की स्वीकृति हस्तान्तरित की						

बी का जर्नल

१९५१		रु०	आ.	पा.	रु०	आ.	पा.
जनवरी १	कय खाता ए उधार माल खरीदा	१,०००	-	-	१,०००	-	-
	ए देय बिल खाता बिल पर स्वीकृति दी	१,०००	-	-	१,०००	-	-
अप्रैल १०	देय बिल खाता रोज्दू ख खाता स्वीकृति का भुगतान किया	१,०००	-	-	१,०००	-	-

सी का जर्नल

१९५१		रु०	आ.	पा.	रु०	आ.	पा.
मार्च १०	प्राप्य बिल खाता ए उसके बिल प्राप्त किया	१,०००	-	-	१,०००	-	-
अप्रैल १०	देय खाता ए को बिल खाता बिल का भुगतान किया	१,०००	-	-	१,०००	-	-

(४) बिल का अप्रतिष्ठित होना (Dishonour of a Bill) :—

वहीखाता में क्रेडिटर्स (Creditor's Book) :- बिल या तब स्वीकृत न होने या भुगतान न होने से अप्रतिष्ठित हो जाता है। जब बिल लिखा जाता है तो प्राप्य बिल (Bills Receivable) खाते के लिये प्रविष्टि के व्यवसायी (Dealer) के व्यक्तिगत खाते में प्रमा करते हैं। इसलिए जब बिल अप्रतिष्ठित हो जाता है तब वहीखाता में यह प्रविष्टियों को उलट दिया जाना है। बिल के अप्रतिष्ठित होने पर क्रेडिटर्स खाते में प्रविष्टि है —

(अ) यदि ऋणी (debtor) पर लिखा हुआ विल, स्वीकृत न होने के कारण अप्रतिष्ठित हो जाय, तो ऋणी के व्यक्तिगत खाते के नाम लिखकर प्राप्य विल खाते में जमा करते हैं, क्योंकि जब वह लिखा गया था तो रकम प्राप्य विल खाते के नाम लिखकर ऋणी के खाते में जमा की गयी थी।

(ब) यदि विल भुगतान न होने के कारण अप्रतिष्ठित हो गया है तो स्वीकारक (Acceptor) के खाते नाम लिखकर प्राप्य विल (Bills Receivable) खाते में जमा किया जाता है। यदि टिप्पण व्यय (Noting charges) भी लगे हों, तो ये स्वीकारक (Acceptor) के व्यक्तिगत खाते के नाम लिखकर श्री रोकड़ में जमा करते हैं।

(स) यदि वह विल, जो बैंक से भुनाया गया था, अप्रतिष्ठित हो गया हो, तो विल के और टिप्पण व्यय के रूप में से स्वीकारक (Acceptor) के खाते नाम लिखकर बैंक खाते में जमा किये जाते हैं।

(द) यदि वह विल जो किसी ऋणदाता (Creditor) को दिया गया है, अप्रतिष्ठित हो जाता है तो विल और टिप्पण व्यय (Noting Charges) स्वीकारक के व्यक्तिगत खाते के नाम लिखकर ऋणदाता के व्यक्तिगत खाते में जमा करते हैं।

ऋणी की वहियाँ (Debtor's Books) — जब विल स्वीकृत न होने के कारण अप्रतिष्ठित होता है तो इसके सम्बन्ध में कोई लेखा (entry) नहीं किया जाता। परन्तु जब विल भुगतान न होने के कारण अप्रतिष्ठित हो जाता है तो देय विल (Bills payable) खाते में नाम लिख कर लेनदार (drawer) के व्यक्तिगत खाते में जमा किया जाता है। टिप्पण व्यय (Noting charges) के जो रूप में लेनदार ने दिये हैं व्यापार खाते (Trade expenses Account) के नाम लिखकर उन्हें उसके व्यक्तिगत खाते में जमा कर दिया जाता है।

उदाहरण १३

१ जनवरी १९५१ को ए ने बी को १,००० रु० का माल बेचा, व उसी दिन उस राशि का तीन माह का एक विल बी पर लिया। विल स्वीकृत हो गया परन्तु अर्वाध समाप्त होने पर विल अप्रतिष्ठित हो गया। ए ने १५ रु० विल का टिप्पण कराने के दिये।

निम्न लेनदेनों को ए व बी के जर्नल में लिगिये।

ए का जर्नल

१९५१	रु०	आ. पा.	रु०	आ. पा.
अन० १ बी	१,०००	—	—	—
दिकर खाता			१,०००	—
उपर माल बेचा				—
प्राप्य विल खाता	१,०००	—	—	—
बी			१,०००	—
स्वीकृत विल हुई				—
अन० ४ बी	१,०१५	—	—	—
उपर विल खाता			१,०००	—
टिप्पण व्यय			१५	—
बी को १,०१५ रु० का विल दिया				—

बी का जर्नल

१९५१	रु०	आ. पा.	रु०	आ. पा.
अन० १ ए	१,०००	—	—	—
दिकर खाता			१,०००	—
उपर माल बेचा				—

अप्रैल ४	ए देय बिल खाता स्वीकृति दी	१,०००	-	-	१,०००	-	-
	देय बिल खाता व्यापार खर्च खाता	१,०००	-	-			
	ए स्वीकृति अस्वीकृति हुई व ए ने टिप्पण व्यय दिये	१५	-	-	१,०१५	-	-

उदाहरण १४

निम्न लेन-देन ए व बी के जर्नल में किस प्रकार लिखे जायेंगे ?—

१ जनवरी १९५१ को ए ने बी को १,००० रु० का माल बेचा व उसी दिन उस राशि का तीन माह का एक बिल बी पर लिखा। बी ने स्वीकृति देकर ए को लौटा दिया जिसने ४ जनवरी १९५१ को ६ प्रतिशत की दर से बैंक से भुना लिया। निश्चित तिथि पर स्वीकृति अप्रतिष्ठित हो गई, व बैंक ने १५ रु० बिल की निकरवाई के दिये।

ए का जर्नल

१९५१		रु०	आ.	पा.	रु०	आ.	पा.
जन० १	बी	१,०००	-	-	१,०००	-	-
	विक्रय खाता						
	उधार माल बेचा						
	प्राप्त बिल खाता	१,०००	-	-	१,०००	-	-
	बी						
	बी पर बिल लिखा						
४	बैंक खाता	६८५	-	-			
	बढ़ा खाता	१५	-	-			
	प्राप्त बिल खाता				१,०००	-	-
	बिल भुनाया						
अप्रैल ४	बी	१,०१५	-	-	१,०१५	-	-
	बैंक खाता						
	बी की स्वीकृति अप्रतिष्ठित हो गई और बैंक ने १५ रु० टिप्पण व्यय के दिये						

बी का जर्नल

१९५१		रु०	आ.	पा.	रु०	आ.	पा.
जन० १	ए	१,०००	-	-	१,०००	-	-
	उधार माल मग्रीदा						
	ए	१,०००	-	-	१,०००	-	-
	देय बिल खाता						
	स्वीकृति दी						
४	देय बिल खाता	१,०००	-	-			
	व्यापार खर्च खाता	१५	-	-			
	बैंक खाता				१,०१५	-	-
	बैंक से १५ रु० का बिल निकरवाई के दिये						

॥ श्रीगणेशाय नमः ॥

日期	姓名	性别	年龄	职业	住址	备注
1950.1.1	王德胜	男	45	工人	本市工人新村	
1950.1.2	李德胜	男	45	工人	本市工人新村	
1950.1.3	张德胜	男	45	工人	本市工人新村	
1950.1.4	赵德胜	男	45	工人	本市工人新村	
1950.1.5	刘德胜	男	45	工人	本市工人新村	
1950.1.6	陈德胜	男	45	工人	本市工人新村	
1950.1.7	周德胜	男	45	工人	本市工人新村	
1950.1.8	吴德胜	男	45	工人	本市工人新村	
1950.1.9	郑德胜	男	45	工人	本市工人新村	
1950.1.10	冯德胜	男	45	工人	本市工人新村	
1950.1.11	朱德胜	男	45	工人	本市工人新村	
1950.1.12	马德胜	男	45	工人	本市工人新村	
1950.1.13	孙德胜	男	45	工人	本市工人新村	
1950.1.14	周德胜	男	45	工人	本市工人新村	
1950.1.15	吴德胜	男	45	工人	本市工人新村	
1950.1.16	郑德胜	男	45	工人	本市工人新村	
1950.1.17	冯德胜	男	45	工人	本市工人新村	
1950.1.18	朱德胜	男	45	工人	本市工人新村	
1950.1.19	马德胜	男	45	工人	本市工人新村	
1950.1.20	孙德胜	男	45	工人	本市工人新村	
1950.1.21	周德胜	男	45	工人	本市工人新村	
1950.1.22	吴德胜	男	45	工人	本市工人新村	
1950.1.23	郑德胜	男	45	工人	本市工人新村	
1950.1.24	冯德胜	男	45	工人	本市工人新村	
1950.1.25	朱德胜	男	45	工人	本市工人新村	
1950.1.26	马德胜	男	45	工人	本市工人新村	
1950.1.27	孙德胜	男	45	工人	本市工人新村	
1950.1.28	周德胜	男	45	工人	本市工人新村	
1950.1.29	吴德胜	男	45	工人	本市工人新村	
1950.1.30	郑德胜	男	45	工人	本市工人新村	

४	बैंक खाता	₹ ६८५	-	-		
	बट्टा खाता	₹ १५	-	-		
	प्राप्य बिल खाता				₹ १,०००	-
	बिल भुनाया					-
अप्रैल ४	बी	₹ १,०१५	-	-	₹ १,०१५	-
	बैंक खाता					-
	बिल अस्वीकृत हो गया और बैंक ने ₹ १५ रु० निकराई के दिये					-
	बी	₹ ३०	७	२	₹ ३०	७ २
	व्याज खाता					
	₹ १०१५ रु० १२% प्रतिवर्ष की दर से ३ माह का व्याज लगाया					
	प्राप्य बिल खाता	₹ १,०४५	७	२	₹ १,०४५	७ २
	बी					
	स्वीकृति आई					

बी का जर्नल

१९५१	रु.	आ.	पा.	रु.	आ.	पा.
जन. १	₹ १,०००	-	-	₹ १,०००	-	-
क्रय खाता						
ए						
उधार माल खरीदा						
फ	₹ १,०००	-	-	₹ १,०००	-	-
देय बिल खाता						
स्वीकृति दी						
अप्रैल ४	₹ १,०००	-	-	₹ १,०१५	-	-
देय बिल खाता						
व्यापार स्वर्च खाता	₹ १५	-	-			
ए						
स्वीकृति अस्वीकृति हुई व निकराई स्वर्च दिया						
ग	₹ ३०	७	२	₹ ३०	७	२
व्याज खाता						
ए						
आगे के उधार के लिये व्याज दिया						
घ	₹ १,०४५	७	२	₹ १,०४५	७	२
देय बिल खाता						
स्वीकृति दी						

वहीखाता १६

१९५१ वर्ष की एन बी का अर्थ चक्राने के लिये तीन माह का एक बिल स्वीकृत किया। जो नया बी को स्वीकृत कर दिया। निश्चित निधि व स्वीकृति अस्वीकृत हो गई व बी न १५ रु० निकराई के दिये।

बी न १५ रु० बिल को बी न ३० रु० बिल में देय किया, ३० रु० बिल में स्वीकृत किया। ३० दिन के लिये बी न ३० रु० बिल में व्याज लगाया।

बी न ३० रु० बिल को बी न १५ रु० के बिल में निश्चित।

ए का जर्नल X

१६५१	रु	प्रा ग.	रु.	प्रा ग.
प्र. १५ जी	१,०००	- -	- -	- -
देय विल खाता			१,०००	- -
श्रीरुति डी				
मं १८ देय विल खाता	१,०००	- -		
प्राधान्य एवं खाता	१५	- -		
जी			१,०१५	- -
श्रीरुति श्रीरुति दुर्गा व निष्कर्ष डी				
मं २० जी	१,०१५	- -		
प्राधान्य खाता	१०	- -		
नीवदु खाता			१,०२५	- -
जी जी गति व खाता व मूल्यमान विषय				

बी का जर्नल Y

१६५१	रु	प्रा ग.	रु.	प्रा ग.
प्र. १५ प्राधान्य विल खाता	१,०००	- -	- -	- -
प			१,०००	- -
श्रीरुति प्राधान्य खाता				
जी	१,०००	- -		
प्राधान्य विल खाता			१,०००	- -
जी जी ए न श्रीरुति व निष्कर्ष जी				
मं २० जी	१,०२५	- -		
प्राधान्य खाता			१,०२५	- -
प्राधान्य विल खाता				
जी	१०	- -		
प्राधान्य खाता			१०	- -
जी	१,०२५	- -		
प्राधान्य खाता			१,०२५	- -
जी	१,०२५	- -		
प्राधान्य खाता			१,०२५	- -
जी			१०	- -
प्राधान्य खाता			१०	- -

विल तथा दुगुणियाँ

१६५१

प्र. १५ प्राधान्य विल खाता

रु प्रा ग.

१,००० - -

रु प्रा ग.

१,००० - -

१६५१

१,००० - -

मई १८ ती

प्राप्य बिल खाता	१,०१५	-	-	१,०००	-	-
रोकड़ खाता				१५	-	-
बिल अस्वीकृत हो गया व निकराई खर्च दिया						
बी	३०	-	-	३०	-	-
व्याज खाता						
एक माह का व्याज लगाया						
प्राप्य बिल खाता	१,०४५	-	-	१,०४५	-	-
बी						
स्वीकृति प्राप्त हुई						

(६) बिल को परिपक्वता के पूर्व चुकाना (Retiring a Bill under Rebate) :—

जब स्वीकारक बिल की अवधि की अन्तिम तारीख के पहले धारक (Holder) को स्वीकृति का भुगतान कर देता है, तब धारक उसे कुछ बट्टा देता है जिसे भुगतान का बट्टा (Rebate) कहते हैं। यह भुगतान का बट्टा बिल के न समाप्त हुए समय का व्याज होता है। ऐसी हालत में निम्नलिखित प्रविष्टियाँ (Entries) की जाती हैं :—

ऋणदाता की बहियाँ (Creditor's Books) — भुगतान बट्टे (Rebate) या बट्टे खाते में बट्टे के रुपये नाम लिखे जाते हैं, और बिल का जो रुपया वास्तव में प्राप्त होता है वह श्री रोकड़ के नाम लिखा जाता है और बिल के तमाम रुपये प्राप्य बिल खाते में जमा करते हैं।

ऋणी की बहियाँ (Debtor's Books) — देय बिल के खाते में बिल के पूरे रुपये नाम लिखे जाते हैं और बिल की जो वास्तविक रकम अदा की गई है वह श्री रोकड़ में जमा की जाती है और बट्टे का जो रुपया मिला है वह भुगतान बट्टे खाते (Rebate Account) में जमा किया जाता है।

उदाहरण १७

१ जनवरी १९५१ को ए ने बी को १,००० रु० का माल बेचा, व उस राशि का तीन माह का एक बिल लिखा। बी ने उसे स्वीकृत कर ए को लौटा दिया। ४ मार्च १९५१ को बी ६% प्रति सैकड़ा छूट पर स्वीकृति का भुगतान कर देता है।

उपर्युक्त लेन-देनों को ए व बी के जर्नल में लिखिये।

ए का जर्नल

१९५१	रु	आ	पा	रु	आ	पा
जन. १ बी	१,०००	-	-	१,०००	-	-
विप्य माला						
उत्तर माल बेचा						
प्राप्य बिल खाता	१,०००	-	-	१,०००	-	-
बी						
स्वीकृति प्राप्त हुई						
मार्च ४ रोकड़ खाता	६६	-	-			
देय खाता	५	-	-			
प्राप्य बिल खाता				१,०००	-	-
बिल की राशि प्राप्त हुई और ए व बी गै।						

बी का जर्नल

क्र.सं.	विवरण	रु.	प्या. पा.	रु.	प्या. पा.
१५१	०१ नवम्बर	१,०००	—	१,०००	—
	ए				
	उधार मान लगी है				
	ए	१,०००	—	१,०००	—
	देव निवृत्त खाता				
	स्वीकृति दी				
१५२	०२ दिसम्बर खाता	१,०००	—		
	नोट्स खाता			६६५	—
	स्टूट खाता			५	—
	स्टूट लेकर बिल या भुगतान कर दिया				

७) अनुग्रह बिल (Accommodation Bills) :—

इस बिलों की प्रविष्टियों दृष्टियों में धन ही की जाती हैं जैसे कि साधारण बिलों की होती है। यह बिल तीन परिस्थितियों में लिखे जाते हैं :—

१. जहाँ पर एक व्यक्ति दूसरे व्यक्ति पर लिखता है और यह दूसरा व्यक्ति बिना किसी परामर्श प्रनिपाल के इसे स्वीकृत कर लेता है। इसका लेखक (Drawer) इस बिल को अपने बैंक में भुना लेता है और अपने काम के लिये रुपये प्राप्त कर लेता है। अन्तिम नाशीय को यह स्वीकार्य (Acceptor) के पास बिल या भुगतान करने के लिए उचित कपया भेज देना है।

उदाहरण :-

१ जनवरी १९५१ को एन बी के साहू के बैंक उसका १,००० रु. का सीम बिल पर बिल स्वीकृत किया। २ जनवरी को बी ने अपने बैंक में एन बी के बिल भुना दिया और निश्चित तिथि पर बिल के भुगतान के लिये एन बी एक चेक भेजा। एन बी बिल या भुगतान बिना।

बी की भुगतानी से बैंक प्रविष्टियों की गिनी है।

बी का जर्नल

क्र.सं.	विवरण	रु.	प्या. पा.	रु.	प्या. पा.
१५३	०१ दिसम्बर	१,०००	—		
	ए				
	देव निवृत्त खाता			१,०००	—
	स्वीकृति दी				
१५४	०२ दिसम्बर खाता	१,०००	—		
	ए			१,०००	—
	देव निवृत्त खाता				
	स्वीकृति दी				
१५५	०३ दिसम्बर खाता	१,०००	—		
	ए			१,०००	—
	देव निवृत्त खाता				
	स्वीकृति दी				

बी का जर्नल

क्र.सं.	विवरण	रु.	प्या. पा.	रु.	प्या. पा.
१५६	०१ दिसम्बर	१,०००	—		
	ए				
	देव निवृत्त खाता			१,०००	—

४ बैक खाता	₹ ६८५	-	-		
वट्टा खाता	₹ १५	-	-		
प्राप्त बिल खाता				₹ १,०००	-
बिल भुनाया					-
अप्रैल १ ए	₹ १,०००	-	-		
बैक खाता				₹ १,०००	-
ए को बैंक भेजा					-

२. जहाँ पर एक व्यक्ति दूसरे व्यक्ति पर बिल लिखता है जो इसे बिना किसी मूल्यवान प्रतिफल के स्वीकृत कर लेता है। लेखक इसे अपने बैंक से भुनाता (Discount) है और जो रुपया प्राप्त होता है वह इन दोनों पार्टियों में एक निश्चित अनुपात में बाँट लिया जाता है। वट्टा (Discount) भी दोनों पार्टियों में बाँट दिया जाता है। बिल की अन्तिम तारीख को लेखक (Drawer) अपने हिस्से का रुपया स्वीकारक (Acceptor) के पास भेज देता है और वह बिल का भुगतान कर देता है।

उदाहरण १६

१ जनवरी १९५१ को, ए ने बी द्वारा लिखा हुआ ₹ १,००० रु० का तीन माह का बिल परस्पर सुविधा के लिये स्वीकृत किया। ४ जनवरी को बी ने अपने बैंक से ६% प्रति सैकड़ा पर बिल भुना लिया, और उसको आधी राशि ए को दे दी। निश्चित तिथि पर बी ने ए को ५०० रु० का बैंक भेजा, जिसने बिल का भुगतान कर दिया।

लेन-देनों को लिखने के लिये दोनों पक्षों के जर्नल में प्रविष्टियों कीजिये।

ए का जर्नल

१९५१	रु०	आ	पा.	रु०	आ	पा.
जन० १ बी	₹ १,०००	-	-			
देय बिल खाता				₹ १,०००	-	-
स्वीकृति दी						
४ गेनड खाता	₹ ४९२	८	-			
वट्टा खाता	७	८	-			
बी				₹ ५००	-	-
बिल की राशि का आधा भाग प्राप्त हुआ व वट्टे का आधा भाग						
अप्रैल ४ गेनड खाता	₹ ५००	-	-			
बी				₹ ५००	-	-
बैंक प्राप्त हुआ						
देय बिल खाता	₹ १,००	-	-			
गेनड खाता				₹ १,०००	-	-
भीकन का भुगतान किया						

बी का जर्नल

१९५१	रु०	आ	पा.	रु०	आ	पा.
जन० १ प्राप्त बिल खाता	₹ १,०००	-	-			
ए				₹ १,०००	-	-
ए से बिल लिया						
४ गेनड खाता	₹ ६८५	-	-			
वट्टा खाता	१५	-	-			
प्राप्त बिल खाता				₹ १,०००	-	-
बिल भुनाया						

ए.	५०० - -	
मेकड़ खाता		५६२ = -
बड़ा खाता		७ = -
ए वी श्रीराम की खाती राशि हमें भेज दी		

अर्धन / ए	५०० - -	
देर खाता		५०० - -
उमें देर देना		

३. उहाँ पर दो व्यक्ति बराबर-बराबर स्वयं के एक-दूसरे पर दो विल लिखते हैं। उनकी श्रीराम के पास वे उन्हें भुना (Discount) लेते हैं, बट्टे का खर्च (Discount charges) वे स्वयं अपना-अपना देते हैं और हर एक अन्तिम तारीख को अपने-अपने विल का भुगतान करते हैं।

४. तारीख ११.५.११ को, ए व बी न पक्का मुविदा के लिये एक-दूसरे पर तीन माह के १,००० रु० के विल लिखे। १५ तारीख को उन्होंने अपने-अपने पक्का रु० के एक-दूसरे के विल को ६०, प्रति मैनूहा पर भुना लिया व निम्नलिखित विलों की अपनी-अपनी श्रीराम का भुगतान कर दिया। वे लेते-देते ए व बी के जर्नल में किस प्रकार लिखे जायेंगे ?

ए. का जर्नल

म. ५१	रु०	आ. वा.	रु०	आ. वा.
जान १ आ. व. विल खाता	१,०००	- -		
बी			१,०००	- -
बी पर डि. च. खाता				
बी	१,०००	- -		
देर का खाता			१,०००	- -
श्रीराम की				
ए मेकड़ खाता	६०४	- -		
बड़ा खाता	५४	- -		
एक माह के विल खाता			१,०००	- -
विल भुगतान				
जान ५ ए व बी खाता	१,०००	- -		
बी खाता			१,०००	- -
ए व बी पर डि. च. खाता				

बी. का जर्नल

म. ५१	रु०	आ. वा.	रु०	आ. वा.
जान १ ए व बी खाता	१,०००	- -		
मेकड़ खाता			१,०००	- -
बड़ा खाता				
ए व बी पर डि. च. खाता			१,०००	- -
विल भुगतान				
ए मेकड़ खाता	६०४	- -		
बड़ा खाता	५४	- -		
एक माह के विल खाता			१,०००	- -
विल भुगतान				

अप्रैल ४ देय बिल खाता

रोकड़ खाता

स्वीकृति का भुगतान किया

१,००० - -

१,००० - -

उदाहरण २१

१ मई १९५० को, ए ने २,००० रु० का तीन माह का एक बिल लिखा और बी ने उस पर अपनी स्वीकृति दे दी। ४ मई १९५० को, ए ने अपने बैंक से ६% प्रति सैकड़ा पर बिल भुना लिया और आधा बी को बैंक द्वारा भुना दिया। १ जून १९५० को, बी ने ५०० रु० के लिए तीन माह का एक बिल लिखा और ए ने उस पर स्वीकृति दे दी। ४ जून १९५० को बी ने अपने बैंक से ६% प्रति सैकड़ा बिल भुना लिया और आधा ए को भुना दिया। ए व बी ने बड़े को बराबर-बराबर बॉटना स्वीकार किया।

अवधि समाप्त होने पर ए ने अपनी स्वीकृति का भुगतान कर दिया, परन्तु बी असफल रहा और इसलिये ए को भुगतान करना पड़ा। तब ए ने २० रु० व्याज सहित मूल बिल की राशि व तीन माह का बिल लिखा, जिसे बी ने स्वीकृत किया।

१ नवम्बर १९५० को, बी दिवालिया हो गया और उसने अपने लेनदारों को रुपये में आठ आने भुगतान किये।

ए की खातावही में बी का खाता बनाइये।

ए की खातावही

बी

१९५०	रु.	आ. पा.	१९५०	रु.	आ. पा.
मई बैंक	६८५	- -	मई १-प्राप्य बिल	२,०००	- -
बड़ा	१५	- -	जून ४-रोकड़	२४६	४ -
जून १-देय बिल	५००	- -	बड़ा	३ १२	- -
अगस्त ४-बैंक	२,०००	- -	अगस्त ४-प्राप्य बिल	२,०३०	- -
व्याज	३०	- -	नव. ७-रोकड़	६४०	- -
नव. ६-प्राप्य बिल	२,०३०	- -	७-द्वयत वर्ज	६४०	- -
	५,५६०	- -		५,५६०	- -

निष्कर्ष।—जब एक मनुष्य दिवालिया हो जाता है तब वह लेनदारों को भुगतान करना बन्द कर देता है, अतः उसकी स्वीकृति स्वतः ही अस्वीकृत हो जाती है।

उदाहरण २२

जनवरी १९५१ को क्यू को पी को १,२०० रु० देना था, उसी दिन क्यू ने व्याज सहित इस राशि को निम्ने ताल १,२५० रु० पर ६ माह की स्वीकृति दी।

१ अप्रैल १९५१ को क्यू ८०० रु० रोकड़ व तीन माह का एक नवीन बिल देकर शेष लेता है जिसमें ४ अप्रैल १९५१ को अपने बैंक से ६% प्रति सैकड़ा पर भुना लेता है।

इन लेनदारों को पी की किताबों में दिखाने हुये जर्नल प्रविष्टियाँ कीजिये व क्यू का खाता भी दीजिये।

पी की किताब

P.

जर्नल

१९५१	रु.	आ. पा.	रु.	आ. पा.
१-१-५१ क्यू	५०	- -	५०	- -
अप्रैल १-५१ क्यू				
१,२०० रु० पर ६ माह का व्याज के अनुसार				
१,२५०			१,२५०	
अप्रैल ४-५१ क्यू				
८०० रु० रोकड़				
४ अप्रैल १९५१ को अपने बैंक से ६% प्रति सैकड़ा पर भुना लेता है।				

१० १ जुलाई १९५० को, पी ने अपने ऋणी क्यू पर २,४०० रु० के तीन बिल लिखे—प्रथम ७०० रु० का एक माह, द्वितीय ८०० रु० का दो माह; और तृतीय ६०० रु० का तीन माह का। क्यू ने इन बिलों को स्वीकार कर पी को लौटा दिया।

३ जुलाई १९५० को पी ने पहला बिल हस्तान्तरित करके अपने लेनदार आर को भेज दिया। द्वितीय बिल १५ जुलाई १९५० को ७६५ रु० में बैंक से भुनाया और वह अस्वीकृत (dishonoured) हो गया; १२ रु० बिल की निकराई (Noting) के लिए। पी ने क्यू से १५ रु० व्याज के लेकर, ८२७ रु० का तीन माह का चौथा बिल लिखकर समझौता कर लिया।

तीसरा बिल बैंक में जमा कर दिया गया, जिसका भुगतान हो गया। चौथे बिल का भी भुगतान रोकड़ा प्राप्त हुआ।

इन लेनदेनों से पी व क्यू की आवश्यक पुस्तके (जर्नल व खातावही) तैयार करो।

११. ५,००० रु० का एक बिल बी ने सी पर लिखा और सी ने उसे स्वीकार किया। भुगतान उसके बैंक पर होगा। निम्न परिस्थितियों में आप बी की किताबों में क्या प्रविष्टियाँ करेंगे :

- (१) यदि वह देय तिथि तक बिल को अपने पास रखे व अवधि की समाप्ति पर भुगतान कराये;
- (२) यदि वह बिल को अपने बैंक से ४,८०० रु० पर भुनाले;
- (३) यदि वह अपने लेनदार एम को किसी ऋण की समाप्ति के लिये हस्तान्तरित करदे;

यदि उपर्युक्त परिस्थितियों में बिल देय तिथि पर अस्वीकृत (dishonoured) हो जाये तो आप बी की किताबों में और कौन-कौन सी प्रविष्टियाँ करेंगे।

१२. ३१ दिसम्बर १९५० को, पी ४,६७० रु० का क्यू की किताबों में ऋणी है। १ जनवरी को उसने निम्न तीन बिल स्वीकार कर हिसाब चुकता किया; पहला १५०० रु० एक माह; दूसरा १७०० रु० दो माह; और शेष के लिये तीन माह का तीसरा बिल।

पहला बिल अवधि की समाप्ति पर चुका दिया गया। दूसरा बिल अस्वीकृत हो गया परन्तु ५% व्याज की शर्त पर एक माह का नवकरण हो गया और नये बिल का देय तिथि पर भुगतान हो गया।

तीसरा बिल अवधि समाप्ति से एक माह पहले ५% प्रति सैकड़ा बढ़े पर लौटा लिया गया।

उपर्युक्त लेनदेनों को क्यू की खाता वही में लिखिये।

१३. ए की सहायतार्थ, १ जनवरी १९५१ को बी ने २,००० रु० का तीन माह का एक बिल स्वीकार किया। ए ने बिल को तुरन्त १,६७० रु० में भुनाकर रोकड़ बैंक में जमा करा दी।

बिल की देय तिथि पर बी ने भुगतान कर दिया, परन्तु ए, जिसने रुपये वापस करने की प्रतिज्ञा की थी, देय तिथि पर ऐसा करने में असमर्थ रहा। और यह समझौता हुआ कि ए बी को १,००० रु० का चैक व शेष के लिये १२% प्रति सैकड़ा व्याज सहित एक नवीन बिल दे। इस बिल का अवधि समाप्त होने पर भुगतान हो गया।

ए व बी की पुस्तकों में आवश्यक खाते (Ledger Accounts) तैयार करो।

१४. १ फरवरी १९५१ को, ए ने बी के ऊपर ४० रु० का एक बिल लिखा और उसी राशि का एक बिल बी ने ए पर लिखा, दोनों बिलों की देय तिथि तीन माह बाद है। दोनों बिल ४ फरवरी १९५१ को ६% प्रति सैकड़ा की दर से बैंक में भुनाये गये।

देय तिथि पर बी ने बिल का भुगतान कर दिया। ए ने बी को सूचना दी कि वह भुगतान करने में असमर्थ है और बी को बिल ले लेना चाहिये। यह समझौता हुआ कि ए, बी को १०० रु० तुरन्त, १०० रु० एक माह बाद व शेष के लिये बी को २ माह का ५ रु० व्याज के समर्थ सहित एक बिल देवे।

गणना पर रोकड़ व बिल का भुगतान कर दिया गया।

दोनों वही की पृष्ठों में खानादारी की प्रविष्टियाँ (Ledger Entries) दीजिये।

१५. ए व बी ने दस-दस खान के लिये अनुसूद्ध बिल लिखे। ए ने बी पर लिखा हुआ २,००० रु० का दो माह का बिल १५५० रु० रोकड़ा लेकर एम में भुनाया, जिसमें ए का बी के साथ गणना भाग है। बी ने ए पर लिखा हुआ २,००० रु० का तीन माह का बिल २८५५ रु० रोकड़ा लेकर एम में भुनाया, जिसमें बी का ए के साथ भाग है।

दोनों वही पर भुगतान करने पर भुगतान कर दिये गये।

दोनों वही पर भुगतान करने पर भुगतान कर दिये गये।

१६. १ मार्च १९४० को मिनीका एगट क० ने क्लाइव एगट क० को ₹,००० रु० का मात देना और उक्त मात के लिये तीन मात का एक दिन मन पर लिया। क्लाइव एगट क० ने उक्त स्वीकार किया। प्रवधि की समाप्ति पर क्लाइव एगट क० ने उक्त सूचना उक्त में इसमसेना प्रवधि की श्री मिनीका एगट क० को ४०० रु० सेना का टिप्पू और पर ४१ प्रति सैकड़ा समान सहित मात के लिये एक नवीन दिव स्वीकार करने का प्रस्ताव रखा। मिनीका एगट क० ने प्रस्ताव मान लिया उ दिव का स्वकर्मा हो गया।

निम्न लेनदेनों को दोनो पक्षों की पुस्तकों में खातदार गाने (Ledger Accounts) तैयार करो ।

३७. एन डे, १००० रु० का बिल दो पर किया, बी ने बीली की जगह: २ रु ६ पैसे का बिलान के लिये मीठार पर किया। एन डे २,६३० रु० में मुनाफा ही की है मान में देना है। बिल नियम से पूर्ण हो पहले बिल का मुनाफा प्राप्त के लिये एन डे ४,५०० रु० का बिल किया है। यह बिल ४,५०० रु० में मुनाफा गया, जिसकी गणना से एन डे बिल हुआ। पर देना गया बीने दो न ६०० रु० ए की गेले। दूसरे बिल की २,००० रु०, जिस से पहले, ए डिया किया हो जाता है बीने की समझ का, जिस से पूर्ण गणना में एन डे में प्राप्त प्राप्त किया है।

॥ श्री गुरुभ्यो नमः ॥

[illegible][illegible]

॥ श्री गणेशाय नमः ॥

अध्याय—७

जर्नल का विभाजन—रोकड़-वही

(Subdivision of Journal—Cash Book)

सर्व प्रथम व्यापार के सब लेन-देन जर्नल में लिखे जाते हैं। इससे यह मालूम होता है कि व्यापार के हर एक लेन-देन का खाता वही पर क्या प्रभाव हुआ। विद्यार्थियों के दृष्टिकोण से, यह उन्हें दुहरा लेख (Double entry) प्रथा की महत्ता समझाने में सहायक होती है, परन्तु यह सत्य है कि हर एक लेन-देन को जर्नल में लिखना बहुत ही कष्टप्रद है और जब व्यापार बहुत ही अधिक बढ़ जाता है तब यह और भी कठिन हो जाता है। आधुनिक व्यापार शीघ्रता के साथ करना पड़ता है। इसलिये इसको उचित रूप में चलाने के लिए, वही खातों की ऐसी व्यवस्था होनी चाहिए कि उसके कार्य का विभाजन होकर कार्य शीघ्रता से हो सके। इसी उद्देश्य को दृष्टिकोण में रखकर जर्नल को कई भिन्न-भिन्न सहायक बहियाँ (Subsidiary Books) में विभाजित कर दिया जाता है। वे बहियाँ, जिनमें जर्नल को विभाजित किया जाता है, निम्नलिखित हैं—

१. रोकड़-वही (Cash Book) जिसमें सारे रोकड़ प्राप्तियों (Receipts) और भुगतान (Payments) के लेन-देन और बट्टा (Discount), प्राप्त हुआ या दिया हुआ, लिखे जाते हैं।

२. क्रय-वही (Purchases Book) जिसमें तमाम उधार पर खरीदा हुआ माल लिखा जाता है।

३. क्रय-वापसी वही (Purchases Returns Book), जिसमें वह तमाम खरीदा हुआ माल जो वापिस कर दिया गया है, लिखा जाता है।

४. विक्रय-वही (Sales Book) जिसमें तमाम उधार पर बेचा माल लिखा जाता है।

५. विक्रय-वापसी वही (Sales Returns Book), जिसमें ग्राहकों द्वारा वापिस लौटाया हुआ माल लिखा जाता है।

६. प्राप्य बिल-वही (Bills Receivable Book) जिसमें जितने भी बिल प्राप्त होते हैं उनकी प्रविष्टि की जाती है।

७. देय बिल-वही (Bills Payable Book) में जितने भी बिल हमने दिये हैं उनका लेखा किया जाता है, और

८. साधारण जर्नल (Journal Proper), जिसमें उन तमाम लेन-देनों की प्रविष्टियाँ की जाती हैं जिनके लिए कोई अलग वही नहीं है।

यह बात ध्यान देने योग्य है कि यदि हर एक वही में सम्बन्धित लेन-देन कम है तो अलग-अलग बहियाँ रखने की कोई आवश्यकता नहीं है। और उनकी प्रविष्टि जर्नल में ही की जा सकती है।

एक जर्नल के बजाय भिन्न-भिन्न सहायक बहियाँ रखने में निम्नलिखित लाभ हैं—

१. एक तमाम लेन-देन एक वही में लिखने के कारण भविष्य में किसी खाते की जाँच-पड़ताल करने में बड़ी सरलता रहती है।

२. इसका कारण है कि समय की बहुत बचत होती है, क्योंकि इन सहायक बहियों में कुछ आवश्यक बातें लिखी जा सकती हैं जो जर्नल में लिखी नहीं जा सकती हैं।

(Column) और बना दिया जाता है। जो वट्टा हम देते हैं वह नाम तरफ (debit side) और जो वट्टा प्राप्त होता है वह जमा तरफ (credit side) लिखा जाता है।

रोकड़ वही की किस्में (Kinds of Cash Books) :—

१. साधारण रोकड़ वही (The Simple Cash Book) :—यदि व्यापारी कोई बैंक खाता नहीं रखता है और रोकड़ी वट्टा न देता है और न लेता है तो उसकी रोकड़ वही में सिर्फ प्राप्तियों (Receipts) और भुगतान (Payments) ही लिखे जाते हैं। यह एक साधारण रोकड़ खाते (Cash Account) के सदृश होती है।

खताना (Posting) .—वर्ष के शुरू में रोकड़ वही में जो शेष (Balance) होता है वह कहीं भी नहीं खताया (post) जाता। परन्तु जो प्रविष्टियाँ (entries) रोकड़ वही की नाम तरफ (debit side) हैं उन्हें खाता वही में अलग-अलग खातों की जमा तरफ (credit side) लिखा जाता है और जो रोकड़ वही की जमा तरफ (credit side) हैं उन्हें खाता वही में भिन्न-भिन्न खातों की नाम तरफ (debit side) लिखा जाता है। यह सब तारीख के अनुसार किया जाता है।

रोकड़ वही खाता वही के समान होने के कारण वास्तविक और व्यक्तिगत खातों की तरह संतुलित (balance) कर ली जाती है।

उदाहरण २३

निम्न लेन देनों से रोकड़-वही तैयार करो और खाता-वही में खतियाओ :—

दिनांक	विवरण	रु०	आ० पा०
जनवरी १	रोकड़ हस्ते (Cash in hand)	...	१,२४५- ८-०
५	रतन ब्रादर्स से प्राप्त हुये	३५६-१२-६
७	किराया दिया	...	३०- ०-०
१२	बाबूलाल को भुगतान किया	५६०- ०-०
१५	नकद बिक्री	..	३२७- २-०
२५	फर्नीचर (Furniture) नकद खरीदा	. ..	१२०- ०-०
३१	बेतन में दिया	१२५- ०-०

साधारण रोकड़ वही

तिथि	विवरण	म०	व०	का पत्रा	गशि	तिथि	विवरण	म०	व०	का पत्रा	गशि	
१६५१					रु०	आ. पा.	१६५१				रु०	आ. पा.
जन० १	शेष नी/का				१,२४५	८ -	जन० ७	किराया खाता			३०	- -
५	रतन ब्रादर्स				३५६	१२ ६	१२	बाबूलाल			५६०	- -
१५	निकर खाता				३२७	२ -	२५	फर्नीचर खाता			१२०	- -
							३१	बेतन खाता			१२५	- -
								शेष आ/नि			१,०६५	६ ६
					१,६२६	६ ६					१,६२६	६ ६
१६५२												
जन० १	शेष नी/का				१,०६५	६ ६						

रतन ब्रादर्स

१६५१	रु०	आ. पा.
जन० ५	३५६	१२ ६

विज्ञान मंत्र

8.2.2.2	20	201. 21.
201. 21.	20	—

17/11/17

मि. ५१	५०	५१	५२
५३	५४	५५	५६

विषय सूची

[illegible]

सिद्धिद्वय

[illegible]

五五五 五五五

1953年	1954年	1955年	1956年	1957年	1958年	1959年	1960年	1961年	1962年	1963年	1964年	1965年	1966年	1967年	1968年	1969年	1970年	1971年	1972年	1973年	1974年	1975年	1976年	1977年	1978年	1979年	1980年	1981年	1982年	1983年	1984年	1985年	1986年	1987年	1988年	1989年	1990年	1991年	1992年	1993年	1994年	1995年	1996年	1997年	1998年	1999年	2000年	2001年	2002年	2003年	2004年	2005年	2006年	2007年	2008年	2009年	2010年	2011年	2012年	2013年	2014年	2015年	2016年	2017年	2018年	2019年	2020年	2021年	2022年	2023年	2024年	2025年	2026年	2027年	2028年	2029年	2030年	2031年	2032年	2033年	2034年	2035年	2036年	2037年	2038年	2039年	2040年	2041年	2042年	2043年	2044年	2045年	2046年	2047年	2048年	2049年	2050年	2051年	2052年	2053年	2054年	2055年	2056年	2057年	2058年	2059年	2060年	2061年	2062年	2063年	2064年	2065年	2066年	2067年	2068年	2069年	2070年	2071年	2072年	2073年	2074年	2075年	2076年	2077年	2078年	2079年	2080年	2081年	2082年	2083年	2084年	2085年	2086年	2087年	2088年	2089年	2090年	2091年	2092年	2093年	2094年	2095年	2096年	2097年	2098年	2099年	2100年	2101年	2102年	2103年	2104年	2105年	2106年	2107年	2108年	2109年	2110年	2111年	2112年	2113年	2114年	2115年	2116年	2117年	2118年	2119年	2120年	2121年	2122年	2123年	2124年	2125年	2126年	2127年	2128年	2129年	2130年	2131年	2132年	2133年	2134年	2135年	2136年	2137年	2138年	2139年	2140年	2141年	2142年	2143年	2144年	2145年	2146年	2147年	2148年	2149年	2150年	2151年	2152年	2153年	2154年	2155年	2156年	2157年	2158年	2159年	2160年	2161年	2162年	2163年	2164年	2165年	2166年	2167年	2168年	2169年	2170年	2171年	2172年	2173年	2174年	2175年	2176年	2177年	2178年	2179年	2180年	2181年	2182年	2183年	2184年	2185年	2186年	2187年	2188年	2189年	2190年	2191年	2192年	2193年	2194年	2195年	2196年	2197年	2198年	2199年	2200年	2201年	2202年	2203年	2204年	2205年	2206年	2207年	2208年	2209年	2210年	2211年	2212年	2213年	2214年	2215年	2216年	2217年	2218年	2219年	2220年	2221年	2222年	2223年	2224年	2225年	2226年	2227年	2228年	2229年	2230年	2231年	2232年	2233年	2234年	2235年	2236年	2237年	2238年	2239年	2240年	2241年	2242年	2243年	2244年	2245年	2246年	2247年	2248年	2249年	2250年	2251年	2252年	2253年	2254年	2255年	2256年	2257年	2258年	2259年	2260年	2261年	2262年	2263年	2264年	2265年	2266年	2267年	2268年	2269年	2270年	2271年	2272年	2273年	2274年	2275年	2276年	2277年	2278年	2279年	2280年	2281年	2282年	2283年	2284年	2285年	2286年	2287年	2288年	2289年	2290年	2291年	2292年	2293年	2294年	2295年	2296年	2297年	2298年	2299年	2300年	2301年	2302年	2303年	2304年	2305年	2306年	2307年	2308年	2309年	2310年	2311年	2312年	2313年	2314年	2315年	2316年	2317年	2318年	2319年	2320年	2321年	2322年	2323年	2324年
-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

(२) एके मासो वाली गीक-बही (Cash Book with Discount Columns). —

ਪੰਨਾ : ੧੭੫
ਸ਼ਬਦ : ੨੩੬
ਅਰਥ : ੧੭੫

[illegible][illegible][illegible]

(Column) और बना दिया जाता है। जो बढ़ा हम देते हैं वह नाम तरफ (debit side) और जो बढ़ा प्राप्त होता है वह जमा तरफ (credit side) लिखा जाता है।

रोकड़ वही की किस्में (Kinds of Cash Books) :—

१. साधारण रोकड़ वही (The Simple Cash Book) :—यदि व्यापारी कोई बैंक खाता नहीं रखता है और रोकड़ी बढ़ा न देता है और न लेता है तो उसकी रोकड़ वही में सिर्फ प्राप्तियाँ (Receipts) और भुगतान (Payments) ही लिखे जाते हैं। यह एक साधारण रोकड़ खाते (Cash Account) के सदृश होती है।

खताना (Posting) :—वर्ष के शुरू में रोकड़ वही में जो शेष (Balance) होता है वह कहीं भी नहीं खताया (post) जाता। परन्तु जो प्रविष्टियाँ (entries) रोकड़ वही की नाम तरफ (debit side) हैं उन्हें खाता वही में अलग-अलग खातों की जमा तरफ (credit side) लिखा जाता है और जो रोकड़ वही की जमा तरफ (credit side) हैं उन्हें खाता वही में भिन्न-भिन्न खातों की नाम तरफ (debit side) लिखा जाता है। यह सब तारीख के अनुसार किया जाता है।

रोकड़ वही खाता वही के समान होने के कारण वास्तविक और व्यक्तिगत खातों को तरह संतुलित (balance) कर ली जाती है।

उदाहरण २३

निम्न लेन देनों से रोकड़-वही तैयार करो और खाता-वही में खतियाओ :—

दिनांक	विवरण	रु०	प्रा०	पा०	दिनांक	विवरण	रु०	प्रा०	पा०
१९५१					१९५१				
जनवरी १	रोकड़ हस्ते (Cash in hand)	...			१२४१-८-०				
५	रतन ब्रादर्स से प्राप्त हुये	...			३५६-१२-६				
७	किराया दिया	...			३०-०-०				
१२	बाबूलाल को भुगतान किया	...			५६०-०-०				
१५	नकद बिक्री	...			३२७-२-०				
२५	फर्नीचर (Furniture) नकद खरीदा	...			१२०-०-०				
३१	वेतन में दिया	...			१२५-०-०				

साधारण रोकड़ वही

दिनांक	विवरण	रु०	प्रा०	पा०	तिथि	विवरण	रु०	प्रा०	पा०
१९५१					१९५१				
जन० १	शेष नी/ला	१,२४१	८	-	जन० ७	किराया खाता	३०	-	-
५	रतन ब्रादर्स	३५६	१२	६	१२	बाबूलाल	५६०	-	-
१५	नकद बिक्री	३२७	२	-	२५	फर्नीचर खाता	१२०	-	-
					३१	वेतन खाता	१२५	-	-
						शेष आ/ले	१,०६४	६	६
							१,०६४	६	६
१९५१									
जन० १	शेष नी/ला	१,०६४	६	६					

रतन ब्रादर्स

दिनांक	विवरण	रु०	प्रा०	पा०
१९५१				
जन० ५	रोकड़	३५६	१२	६

किराया खाता

१९५१		रु०	आ.	पा.					
जन० ७	रोकड़	३०.	—	—					

बाबूलाल

१९५१		रु०	आ.	पा.					
जन० १२	रोकड़	५६	—	—					

विक्रय खाता

					१९५१		रु०	आ.	पा.
					जन० १५	रोकड़	३२७	२	—

फर्नीचर खाता

१९५१		रु०	आ.	पा.					
जन० ५	रोकड़	१२०	—	—					

वेतन खाता

१९५१		रु०	आ.	पा.					
जन० ३१	रोकड़	१२५	—	—					

(२) बट्टे खानों वाली रोकड़ बही (Cash Book with Discount Columns) :—

यदि व्यापारी बैंक खाता नहीं रखता है परन्तु यह रोकड़ी बट्टा (Cash discount) देना और प्राप्त करता है तो यह बट्टा श्री रोकड़ बही में दोनो तरफ एक-एक नया स्तम्भ (Column) बनाकर लिखा जा सकता है। श्री रोकड़ बही की नाम तरफ (debit side) दिया हुआ बट्टा और जमा तरफ (credit side) प्राप्त किया हुआ बट्टा लिखा जाता है। ऐसी रोकड़ बही को द्वि-स्तम्भीय (Two-column) रोकड़ बही भी कहते हैं।

खताना (Posting) —रोकड़ी के खानों की रकम तो साधारण रोकड़ बही की तरह से खता दी जाती है। परन्तु बट्टे के खाने की रकमे, यदि बट्टा दिया गया है, तो हर एक सम्बन्धित व्यक्तिगत खाते में जमा की जाती है और इस बट्टे खाते का कुल योग बट्टे खाते के (खाता बही में) नाम लिख दिया जाता है परन्तु यदि बट्टा प्राप्त होता है तो व्यक्तिगत खातों में नाम लिखकर श्री बट्टे खाते में इसे बट्टे के खाने का कुल योग जमा किया जाता है।

रोकड़ी के खानों को वास्तविक और व्यक्तिगत खातों की तरह संतुलित (Balance) कर लिया जाता है परन्तु बट्टे के खानों को संतुलित नहीं किया जाता क्योंकि वे तो सिर्फ मेमोरेडम खानों (Memorandum Column) की भाँति हैं।

उदाहरण २४

निम्न लेन-देनों की द्वि-स्तम्भीय रोकड़ पुस्तक बनाओ और खाता बही में खतियाओ :—

१९५१							रु०	आ.	पा.
जनवरी	१	रोकड़ हस्ते (Cash in hand)					१,२७५	—	—
	५	रतन ब्रादर्स को दिये					३६५	—	—
		बट्टा (Discount) प्राप्त हुआ					५	—	—

७	नरद माल गरीदा	...	१५०-६-०
१०	हरि एण्ड क० में प्राप्त हुये वट्टा दिया	...	६६०-०-०
१५	नरद गिरी	...	१०-०-०
१७	शर्मा ट्रेडिंग क० को दिये	...	४६६-४-०
२०	रामभोदनराय में प्राप्त हुये	...	२८६-०-०
	वट्टा	...	१,२८६-०-०
२४	मगदो चुनार्द	११-०-०
	भाड़ा (Carrriage) दिया	...	६५-८-०
२७	जे० नाकर को दिये	...	६७-३-६
२८	नरद मशीनरी गरीदी	...	२५०-०-०
२९	हरि एण्ड क० में प्राप्त हुये	...	१,५००-०-०
३१	हिरया चुनया	...	५००-०-०
		...	५०-०-०

रोकड़ बही

तिथि	विवरण	चट्टा	रोकड़	तिथि	विवरण	प्र. सं.	क्र. नं.
		रु०	आ. पा.				
१८-५-१	शेष नो/ला		रु०	१९-५-१	गतन ब्रादर्स		५०
२०-५-१	हरि एण्ड कं		१२	जन० ५	क्रय खाता		५
१५	विद्युत् लाता	१०	-	७	शर्मा ट्रेडिंग कं		
२०	गमनीहनाय	११	४	१७	मजदूरी खाता		
२६	हरि एण्ड कं		-	२४	भाड़ा खाता		
			५००	२७	जे० वाकर		
				२८	मशीनरी खाता		
				३१	किराया खाता		
१९-५-१		२१	-		शेप आ/ले		५
			४,२५१				५०

रसन ब्रादर्स

१९५१	रुक	आ. पा.					
जन० ५	रोकड़	३९५	-	-			
	बड़ा खाता	५	-	-			

क्रय खाता

१९५१	रुक	आ. पा.					
जन० ७	रोकड़	१५०	६	-			

हरि एण्ड कं०

१९५१	रुक	आ. पा.					
जन० १०	रोकड़	६६०	-	-			
	बड़ा खाता	१०	-	-			
	रोकड़	५००	-	-			

विक्रय खाता

१९५१	रुक	आ. पा.					
जन० १५	रोकड़	४९६	४	-			

शर्मा ट्रेडिंग कं०

१९५१	रुक	आ. पा.					
जन० १७	रोकड़	२८६	-	-			

राममोहनराय

१९५१	रुक	आ. पा.					
जन. २०	रोकड़	१,२८६	-	-			
	बड़ा खाता	११	-	-			

मजदूरी खाता

१९५१	रुक	आ. पा.					
जन. २१	रोकड़	६५	८	-			

भाड़ा खाता

१९५१	रुक	आ. पा.					
जन २०	रोकड़	६७	३	६			

जे० वाकर

१९५१	रुक	आ. पा.					
जन. २७	रोकड़	२५०	-	-			

मशीनरी खाता

१९५१	रुक	आ. पा.					
जन. २८	रोकड़	१,५००	-	-			

किराया खाता

१९५१	रु.	आ. पा.
जन. ३१ रोकड़	५०	-

बट्टा खाता

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
जन. ३१ विविध खाते रोकड़ वही के अनुसार	२१	-	जन. ३१ विविध खाते रोकड़ वही के अनुसार	५	-

(३) बैंक और बट्टे के खातों वाली रोकड़ (The Cash Book with Bank and Discount Columns) :—

यदि व्यापारी बैंक में खाता रखता है तो रोकड़ वही में दोनों तरफ रोकड़ी, बैंक और बट्टे के लिए तीन-तीन खाने रखे जाते हैं। ऐसी रोकड़-वही को त्रिस्तम्भीय रोकड़ वही (Three Columnar Cash Book) कहते हैं।

यह बात ध्यान देने योग्य है कि इस तीन खाने की रोकड़ वही के रोकड़ के खाने श्री रोकड़ खाते को, बैंक खाने श्री बैंक खाते को धारण किये होते हैं जब कि बट्टे के दोनों खाने सिर्फ स्मरण के हेतु (Memorandum Columns) बनाये जाते हैं और वे बट्टे खाते को नहीं बतलाते हैं। रोकड़ और बैंक के खाने श्री रोकड़ खाते और बैंक खाते की तरह से बैलेंस (Balance) किये जाते हैं।

खताना (Posting) :—त्रिस्तम्भीय रोकड़-वही को खाता-वही में खताने के निम्नलिखित नियम हैं :—

१. रोकड़ और बैंक के शेष (balances), जो कि गत वर्ष से लाये गये हैं, खताये नहीं जाते हैं क्योंकि जर्नल से श्री रोकड़-वही में खताये गये हैं।

२. बैंक में रुपया जमा कराने और निकाले जाने की प्रविष्टियों रोकड़ वही में दोनों तरफ लिखी जाती हैं। इन प्रविष्टियों को खाता वही में नहीं खताया जाता, क्योंकि रोकड़ वही में ही उनका दोहरा लेखा पूरा हो जाता है। इन प्रविष्टियों को प्रतिरूप प्रविष्टि (Contra entry) कहते हैं और रोकड़ वही में उनके सामने खा० व० पत्रा स्तम्भ (L F Column) में अक्षर "प्रति" (C) लिख दिया जाता है।

३. अन्य सब रकमें जो नाम तरफ रोकड़ के खाने में हैं वे सम्बन्धित खातों में जमा की तरफ (credit side) में और जो जमा तरफ रोकड़ के खाने में हैं वे सब सम्बन्धित खातों के नाम तरफ (debit side) खता दी जाती हैं। बैंक के खातों की रकम भी इसी तरह से खताई जाती है।

४. श्री बट्टे के खातों की खताई द्विस्तम्भीय रोकड़-वही के बट्टे खातों के सदृश ही होती है।

प्रमाण ७५

निम्न लेख-द्वारा में त्रिस्तम्भीय रोकड़ पुनः बनाओ और खाता वही में खतियाओ (Post).—

१९५१	रु.	आ. पा.
जन. १ रोकड़ वही (Cash in hand)	५५०-	००-०
रोकड़ बैंक (Cash at Bank) में	१०,६०५-	००-०
२ बैंक में जमा किये	५,००-	००-०
३ रोकड़ बैंक में से निकाले	३५०-	००-०
बट्टा (Discount)	२०-	००-०
४ रोकड़ वही में खतिया	२५०-	००-०
५ रोकड़ बैंक में से बैंक में जमा किये	५५५-	००-०
६ रोकड़ वही में खतिया	५-	००-०

१३	हमीदअली से चैक प्राप्त किया और बैंक में जमा किया	५,०००-०-०
१५	नकद विक्री	७८५-१०-६
	बैंक में जमा किये	१,०००-०-०
१७	एक मोटरकार खरीदा व चैक द्वारा भुगतान किया	५,२४०-०-०
१६	डे वाकर को चैक द्वारा भुगतान किया	३६७-०-०
२२	बट्टा प्राप्त किया	३-०-०
२२	कार्यालय खर्च के लिए बैंक से निकाले	२५०-०-०
२५	नकद माल खरीदा	३५०-०-०
२७	रामलाल एण्ड क० को चैक द्वारा भुगतान किया	५००-०-०
३०	हमीदअली से प्राप्त हुये बट्टा दिया	१६५-०-०
३१	स्थापन-वर्चो (Establishment) का चैक द्वारा भुगतान किया	५-०-०
	किराया रोकड़ा दिया	४५०-०-०
		५०-०-०

रोकड़ बही

तिथि:	विवरण	प्र. सं.	प्र. सं.	वट्टा	रोकड़	चैक	तिथि	विवरण	प्र. सं.	प्र. सं.	वट्टा	रोकड़	चैक	आपा.
१६५१	शेष नी/ला०						१६५१	जैन						
१	रोकड़						१६५१	७ फर्नाचर खाता						
२	मोहन दादर						१६५१	१० रामलाल एण्ड क						
५	हमीदअली						१६५१	१५ बैंक						
१३	विक्रय खाता						१६५१	१७ मोटर गाड़ी खाता						
१५	रोकड़						१६५१	१६ जे० वाकर						
२२	बैंक						२२	रोकड़						
३०	हमीदअली						२५	क्रय खाता						
							२७	रामलाल एण्ड क						
							३१	स्थापन खर्च खाता						
								किराया खाता						
								शेष आ/ले						
१६५१	शेष नी/ला०						१६५१	जैन						
१	रोकड़						१६५१	७ फर्नाचर खाता						
२	मोहन दादर						१६५१	१० रामलाल एण्ड क						
५	हमीदअली						१६५१	१५ बैंक						
१३	विक्रय खाता						१६५१	१७ मोटर गाड़ी खाता						
१५	रोकड़						१६५१	१६ जे० वाकर						
२२	बैंक						२२	रोकड़						
३०	हमीदअली						२५	क्रय खाता						
							२७	रामलाल एण्ड क						
							३१	स्थापन खर्च खाता						
								किराया खाता						
								शेष आ/ले						
१६५१	शेष नी/ला०						१६५१	जैन						
१	रोकड़						१६५१	७ फर्नाचर खाता						
२	मोहन दादर						१६५१	१० रामलाल एण्ड क						
५	हमीदअली						१६५१	१५ बैंक						
१३	विक्रय खाता						१६५१	१७ मोटर गाड़ी खाता						
१५	रोकड़						१६५१	१६ जे० वाकर						
२२	बैंक						२२	रोकड़						
३०	हमीदअली						२५	क्रय खाता						
							२७	रामलाल एण्ड क						
							३१	स्थापन खर्च खाता						
								किराया खाता						
								शेष आ/ले						

मोहन ब्रादर्स

१९५१ जन. ५	रु.	आ.	पा.	रु.	आ.	पा.
रोकड़	७६०	-	-	१०	-	-
बट्टा						

फर्नीचर खाता

१९५१ जन. ७	रु.	आ.	पा.			
रोकड़	२५०	-	-			

रामलाल एण्ड कं०

१९५१ जन. १०	रु.	आ.	पा.			
वैक	७४५	-	-			
बट्टा	५	-	-			
२३ वैक	५००	-	-			

हमीद अली

१९५१ जन० १३	रु.	आ.	पा.	१९५१ जन० १३	रु.	आ.	पा.
वैक				वैक	५००	-	-
रोकड़				रोकड़	१९५	-	-
बट्टा				बट्टा	५	-	-

विक्रय खाता

१९५१ जन० १५	रु.	आ.	पा.	१९५१ जन० १५	रु.	आ.	पा.
रोकड़	७८५	१०	६				

मोटर गाड़ी खाता

१९५१ जन० १७	रु.	आ.	पा.				
वैक	५,२१०	-	-				

जे० वाकर

१९५१ जन० १८	रु.	आ.	पा.				
वैक	३६३	-	-				
बट्टा	३	-	-				

क्रय खाता

१९५१ जन० २६	रु.	आ.	पा.				
वैक	३५०	-	-				

स्थापन-वर्ष खाता

१९५१ जन० १९	रु.	आ.	पा.				
वैक	१५०	-	-				

हिसावा ग्याना

१९५१ जन० १	रु.	आ.	पा.				
वैक	२५	-	-				

बट्टा खाता

१९५१ जन० ३१	रु०	आ. पा.	१९५१ जन० ३१	रु०	आ. पा.
विविध खाते रोकड़ बही के अनुसार	१५	-	विविध खाते रोकड़ बही के अनुसार	८	-

रोकड़ और बैंक के बैलेंस का मेल बैठाना

(Reconciliation of Cash and Bank Balance)

रोकड़ शेष (Cash balance) :—रोकड़ का मेल बैठाना बहुत ही सरल है। रोकड़ी रुपये जितने प्राप्त हुए हैं और जितने दिये गये हैं उनका अन्तर पास में बचे हुए रुपये के बराबर होना चाहिए। यदि इसमें कोई अन्तर रहता है तो इसका मतलब यह है कि या तो कोई गलत प्रविष्टि कर दी गई या कोई रकम लिखने में भूल हो गई है, या इतना रुपया खो गया है, या चुरा लिया गया है। इस तरह से कारण मालूम करके रोकड़ ठीक करनी चाहिए।

बैंक शेष (Bank Balance) .—बैंक के शेष का मेल बैठाना सरल कार्य नहीं है। हमारी रोकड़-बही के नाम सरफ (Debit side) का बैंक खाता वह रुपये जो हमने बैंक में जमा किये हैं, और जमा तरफ (Credit side) का बैंक खाता वह रुपये जो हमने बैंक द्वारा बैंक से निकाले हैं, दिखाता है। इन दोनों खानों (Columns) का जो अन्तर हो वही बैंक का बैलेंस होता है। परन्तु यह रोकड़-बही का बैलेंस पास-बुक के बैलेंस से बहुत कम मिल पाता है। इसका मतलब यह नहीं है कि रोकड़-बही या पास-बुक में गलतियाँ हैं। यह अन्तर निम्नलिखित कारणों से होता है :—

१. हो सकता है, कि काटे गये चेक (Cheques issued) जो रोकड़-बही में लिख दिये गये हैं, प्राप्तकर्ताओं (Payee) द्वारा भुगतान के लिये अभी बैंक न भेजे गये हो।

२. हो सकता है कि चेक, ड्राफ्ट, हुडियाँ इत्यादि जो संग्रहार्थ बैंक में भेजे गये रोकड़-बही में तो लिख दिये गये हों; परन्तु बैंक द्वारा उनका संग्रह न हो पाने के कारण उनको पास-बुक में जमा न किया गया हो—

३. हो सकता है कि बैंक से लिए गये ऋण आदि पर व्याज और अन्य बैंक के खर्चे पास-बुक में हमारे नाम लिख दिये गये हों, परन्तु इनका लेखा रोकड़-बही में न हुआ हो।

४. हो सकता है कि हमें मिलने वाला व्याज और लाभांश (Dividend) बैंक ने संग्रह करके हमारी पास बुक में जमा कर दिया हो परन्तु अभी रोकड़-बही में न लिखा गया हो।

५. बैंक ने हमारे बीमा की किस्त (Premium) आदि दी हो और पास-बुक में हमारे नाम में लिख दी हो, परन्तु वह अभी तक रोकड़-बही में न लिखी गई हो।

बैंक समाधान विवरण (Bank Reconciliation Statement) :—बैंक पास-बुक और रोकड़-बही की मासिक तुलना करना आवश्यक हो जाता है, क्योंकि इसके बिना गलतियों का पता लगाना कठिन हो जाता है।

जब कभी रोकड़-बही की तुलना पास-बुक से की जाती है तो अधिकतर रोकड़ और पास-बुक का बैलेंस नहीं मिलता है, परन्तु इन दोनों के शेष को एक विवरण तैयार करके मिलाया जा सकता है। यह विवरण (Statement) इन दोनों बैलेंसों को मिलाने के लिए किसी एक विशेष तारीख को तैयार किया जाता है और इसे “बैंक समाधान विवरण” (Bank Reconciliation Statement) कहते हैं। यह निम्नलिखित नियमों के आधार पर तैयार किया जाता है :—

१. एक विशेष तारीख पर रोकड़-बही और पास-बुक को परस्पर मिलाते हुये (अ) उन तमाम रकमों पर जो कि पास-बुक में हैं परन्तु रोकड़ में नहीं हैं, और (ब) उन पर जो रोकड़ में हैं परन्तु पास-बुक में नहीं हैं ध्यान देना चाहिए।

२. तब रोकड़-वही में उन तमाम रकमों को लिखना चाहिए जो इसमें नहीं हैं, परन्तु पास-बुक में हैं और इस तरह से रोकड़ का ठीक बैलेंस (Corrected Balance) मालूम करना चाहिए।

३. उसके उपरांत पास-बुक और रोकड़ का बैलेंस मिलाने के लिए "बैंक समाधान विवरण" निम्नलिखित किसी एक पद्धति के अनुसार तैयार करना चाहिए :—

प्रथम पद्धति : (रोकड़ वही का शेष-लेकर)

(अ) जब बैंक का शेष रोकड़ वही में नाम शेष हो, तो रोकड़ का ठीक किया हुआ बैलेंस लेकर इसमें से वे तमाम चैफ, हुंडियाँ आदि कम कर दे जो संग्रह के लिए बैंक में भेजे गये थे और जो अभी तक जमा (credit) नहीं किये गये हैं और उन तमाम चैकों को जो बैंक पर लिखे गये थे परन्तु अभी तक भुगतान के लिए उपस्थित नहीं किये गये हैं, जोड़ दे। अब यह नया शेष पास-बुक के शेष के बराबर होगा।

(व) जब बैंक का शेष रोकड़ वही में जमा शेष हो अर्थात् अधिविकर्ष (overdraft) हो, तो रोकड़ का ठीक किया हुआ बैलेंस ले और इनमें जो चैक संग्रह के लिए बैंक में भेजे गये हैं, परन्तु अभी तक जिनका संग्रह नहीं हुआ है, जोड़ देने चाहिए और उन तमाम चैकों को जो बैंक पर लिखे गए थे परन्तु अभी तक भुगतान के लिए उपस्थित नहीं किये गये हैं कम कर देना चाहिए। तब यह नया शेष पास-बुक के शेष से मेल खा जावेगा।

द्वितीय पद्धति (पास-बुक का शेष लेकर)

(अ) जब पास-बुक का शेष जमा शेष हो, तो पास-बुक के शेष उन चैकों को, जो संग्रह (Collection) के लिए बैंक में भेजे गये हैं परन्तु जिन्हें बैंक ने पास-बुक में जमा नहीं किया है, जोड़ दें और उन तमाम चैकों को, जो बैंक पर लिखे गये थे परन्तु जिनका भुगतान नहीं हुआ है, घटा दें तो यह नया शेष रोकड़ के ठीक किये हुये शेष के बराबर होगा।

(व) जब पास-बुक का शेष नाम शेष हो तो इसमें से उन तमाम चैकों को जो संग्रह के लिये बैंक में जमा किये गये हैं परन्तु अभी तक जिनका बैंक द्वारा संग्रह नहीं हुआ है, घटा देना चाहिए, और उन तमाम चैकों को, जो बैंक पर लिखे गये हैं परन्तु जिनका भुगतान नहीं हुआ है, जोड़ देना चाहिए। तब यह नया शेष रोकड़ के ठीक किये हुये शेष से मेल जावेगा।

नोट — बैंक समाधान विवरण स्थायी रूप से रोकड़-वही में लिख लिया जाता है। इस विवरण की तारीख उसके शीर्षक के साथ दी जाती है।

उदाहरण २६

३१ दिसम्बर १९५० को; एक व्यापारी की रोकड़-पुस्तक में बैंक खाते का शेष २,६३० रु० १० आ० था और पास-बुक का शेष २,५१८ रु० १४ आ० ६ पा० था।

पास-बुक या रोकड़-पुस्तक से मिलान करने पर ये बातें मालूम हुई कि ३१ दिसम्बर को दिया हुआ एक ७०० रु० ६ आ० ६ पा० का चैक पहली तनवीर तक क्रेडिट नहीं किया गया था। और निम्न बैंक का ३१ दिसम्बर को पहले जिनमें गये थे ३ जनवरी १९५१ तक बैंक में भुगतान के लिए प्रस्तुत नहीं किये गये—बैंक का शेष ६० १०० ३०; दामोदरदास ४० रु०; देवी लाल सार २६ रु० ६ आ०; मुसाला १२ रु० ६ आ०

उपरोक्त और दोनो शेषों का मेल ठीक करने के लिये बैंक समाधान विवरण तैयार करें।

बैंक समाधान विवरण, दिनांक ३१ दिसम्बर १९५०

पास-बुक का शेष

रोकड़ वही का शेष

घटाई (—) बैंक में भेजे गये चैक जिनका भुगतान नहीं हुआ

जिन्हें बैंक में प्रस्तुत नहीं किया गया

बैंक का शेष

६०

२,६३०-१०-१

१००-६-६

२,७३०-१०-६

६०५-११-०

२,६६९-११-६

बैंक समाधान विवरण दिनांक ३१ दिसम्बर १९५०

द्वितीय पद्धति

पास-बुक का शेष		२,५१८-१४-६
घटाओ (-) लिखे हुये बैंक जो बैंक में उपस्थित नहीं हुये		२६५-११-०
		२,२२३-३-६
जोड़ो (+) बैंक जिनका रुपया वसूल नहीं हुआ है		७०७-६-६
रोकड़ बही का शेष		२,६३०-१०-०

उदाहरण २७

३१ दिसम्बर १९५० को, एक व्यापारी की पास-बुक में १,६२८ रु० का अधिविकर्ष (overdraft) है। उस दिन रोकड़-बही देखने से यह पता लगा कि (१) १,६८२ रु० के बैंक ड्राफ्ट व ट्रेजरी बिल जो बैंक में दे दिये गये हैं, ३१ दिसम्बर १९५० तक क्रेडिट नहीं किये गये और (२) १,६५३ रु० के बैंक जो बैंक पर लिखे गये थे, जनवरी के प्रथम सप्ताह तक भुगतान के लिये प्रस्तुत नहीं किये गये हैं।

३१ दिसम्बर १९५० को रोकड़-बही का बैंक-शेष निकालो।

३१ दिसम्बर, १९५० को रोकड़-बही के शेष की राशि

पास-बुक का नाम शेष	रु०
जोड़ो (+) लिखे हुये बैंक जो बैंक में उपस्थित नहीं हुये	१,६२८
	१,६५३
	३,२८१
घटाओ (-) बैंक इत्यादि जिनको खाते में क्रेडिट नहीं किया गया	१,६८२
रोकड़-बही में ओवर ड्राफ्ट	रु० १,५६६

उदाहरण २८

३१ जनवरी १९५१ को, आपकी रोकड़-बही (cash book) में ५,४३४ रु० १२ आ० बैंक शेष है। २ फरवरी तक ७६४ रु० ७ आ० ३ पा० के बैंक व ड्राफ्ट जो बैंक में दिये गये थे क्रेडिट नहीं किये गये हैं; और ३१ जनवरी १९५१ तक, दो बैंक जो ४०३ रु० ५ आ० ३ पा० व ३०१ रु० ८ आ० के दिये गये थे उपस्थित नहीं हुये।

बैंक द्वारा भुगतान किया हुआ २,००० रु० का एक देय बिल रोकड़-बही में नहीं लिखा है, व एक ३,००० रु० का प्राप्य बिल जो बैंक से ३६ रु० ४ आने के बड़े पर भुनाया था उसको आप रोकड़-बही में लिखना भूल गये हैं।

आप अपनी रोकड़-बही में बैंक के एक बाहरी बैंक (outstation cheque) को एकत्रित करने का विनियम (exchange) खर्च जो २ रु० ४ आ० है वह भी आप भूल गये हैं।

३१ जनवरी १९५१ की समाप्ति पर आपकी पास-बुक का शेष क्या होगा ?

रोकड़-बही (बैंक खाता)

१९५१	रु०	आ	पा	१९५१	रु०	आ	पा
जन० ३१				जन० ३१			
शेष नी/ला	५,४३४	१२	-	देय बिल खाता	२,०००	-	-
प्राप्य बिल खाता	२,६६३	१२	-	व्यापार खर्च खाता	२	४	-
				शेष आ/ले	६,३६६	४	-
	८,३६८	८	-		८,३६८	८	-

३१ जनवरी १९५१ को पास-बुक के शेष की राशि

रोकड़-बही का शेष	६,३६६-४-०
घटाओ (-) बैंक व ड्राफ्ट जो जमा किये थे परन्तु एकत्रित नहीं हुये हैं	७६४-८-३
	५,६३१-१२-६
जोड़ो (+) लिखे हुये बैंक जो उपस्थित नहीं हुये हैं	७०४-१३-३
पास-बुक का जमा शेष	रु० ६,३३६-१०-०

उदाहरण २६

निम्न से बैंक-समाधान विवरण बनाओ।

३१ दिसम्बर १९५० को, सुन्दरलाल एण्ड सन्स की रोकड़-वही में बैंक शेष १०,५०० रु० (जमा) है, परन्तु निम्न कारणां से पास बुक में अन्तर है :—

(१) ए बी एण्ड कं० को लिखा हुआ ५४० रु० का एक चैक नं० ५१ अभी तक उपस्थित नहीं हुआ।

(२) ३०० रु० का एक अगली तिथि का चैक (post-dated cheque) रोकड़ वही के बैंक स्तम्भ में नाम हो गया है परन्तु किसी भी दशा में उसे उपस्थित करना सम्भव नहीं था।

(३) १,२०० रु० के चार चैकों का, जो बैंकों को भेजे गये हैं, सग्रह नहीं हुआ है, जब कि ४०० रु० का एक पॉन्चवॉ चैक जो बैंक में जमा किया गया था अस्वीकृत (dishonour) हो गया है।

(४) आदेशानुसार बैंक न ५० रु० अग्नि बीमे की किस्त दे दी है, परन्तु रोकड़-वही में उसे नहीं लिखा गया है।

(५) बैंक ने एक बिल १,००० रु० का १५ रु० बट्टा (rebate) लेकर लौटा दिया (retired), परन्तु रोकड़ पुस्तक के बैंक स्तम्भ में हमने पूरी राशि जमा कर रखी है।

बैंक समाधान-विवरण

३१ दिसम्बर १९५०

		रु०
रोकड़-वही का शेष (जमा)		१०,५००
जोड़ो (+) अगली तिथि का चैक	३००	
चैक जिनका श्राव तक सग्रह नहीं हुआ है	१,२००	
अग्नि बीमा की दी हुई किस्त	५०	
अस्वीकृत चैक	४००	
		<u>१,९५०</u>
		१२,४५०
घटाओ (-) चैक जो उपस्थित नहीं हुये	५४०	
बिल लौटाने का बट्टा	१५	
		<u>५५५</u>
पास बुक का शेष (अधिविर्ष)		११,८९५

उदाहरण ३०

एक कम्पनी प्रतिदिन अपनी सारी प्राप्तियाँ (receipts) बैंक में जमा करती है और सारे भुगतान (payments) बैंक द्वारा करती है। वह प्रतिदिन की समाप्ति पर पास-बुक व रोकड़-वही के शेषों को मिलाने के लिये बैंक-समाधान-विवरण बनाती है। २३ मार्च १९५१ को निम्न सूचनाओं से बैंक-समाधान-विवरण बनाइये :—

	रु०
रोकड़ वही का प्रारम्भिक शेष	१,९०,५९१
२३ तारीख का सग्रह जो बैंक में जमा किया	७,८३,३९७
२२ तारीख को लिखे चैक जिनमें बैंक ने २३ को क्रेडिट किया	२०,९९३
२३ तारीख को लिखे चैक जिनमें बैंक ने उस दिन क्रेडिट नहीं किया	१०,९९३
२३ तारीख को लिखे चैक	७,६३,३८१
पुनर्गती जमाओं के चैक जिनमें बैंक ने २३ तारीख को क्रेडिट किया	८,३५३
२३ तारीख को लिखे चैक जिनमें बैंक ने उस दिन क्रेडिट नहीं किया	२३,१६४
बैंकों की कुल राशि जो २३ तारीख को प्राप्त तक बैंक में उपस्थित नहीं हुए थे	२१,२६४
२३ तारीख को पास-बुक का प्रारम्भिक शेष	२,००,८६२

२३ तारीख को समाप्ति पर बैंक समाधान-विवरण बनाने से पूर्व उस दिन की पास बुक व रोकड़-वही के शेषों की भाँति प्रतिदिन अन्तिम शेष प्राप्त हो सके।

२३ मार्च १९५१ को रोकड़-वही

	रु०	विवरण	रु०
२३ मार्च का शेष	१,९०,५९१	निम्न	७,८३,३९७
२३ मार्च का शेष	७,८३,३९७	शेष का/ले	७,८३,३९७
	<u>१,९०,५९१</u>		<u>१,९०,५९१</u>

२३ मार्च १९५१ को पास बुक

चैक	रु०	शेष नी/ला	रु०
चैक	८,३५३	चैक आदि	२,००,८६२
शेष आ/ले	७,३८,२१७	चैक आदि	२०,६६३
	२,४७,७१६		७,७२,४३४
	६,६४,२८६		६,६४,२८६

बैंक-समाधान-विवरण

(२३ मार्च १९५१)

पास-बुक का शेष	रु०
जोड़ो (+) संग्रह जमा किया परन्तु क्रेडिट नहीं हुआ	२,४७,७१६
	१०,६६३
घटाओ (-) लिखे हुए चैक जो उपस्थित नहीं हुये	२,५८,६८२
रोकड़ बही का शेष	४६,०७५
	२,१२,६०७

टिप्पणी—संग्रह के अन्तर्गत रोकड़ चैक, ड्राफ्ट व हुण्डी इत्यादि जो बैंक में जमा किये हैं आ जाते हैं। अत ऊपर दूसरे पद '२३ ता० का संग्रह बैंक में जमा किये' में चौथा पद '२३ को चैक दिये परन्तु बैंक ने उसी दिन क्रेडिट नहीं किया' सम्मिलित है।

उदाहरण ३१

निम्न विवरणों से बैंक-समाधान-विवरण बनाना है:—

- ३१ दिसम्बर १९५० को पास-बुक का शेष (ओवर ड्राफ्ट) रु० आ० पा० १०,२६६- ७-४
 - ३१ दिसम्बर १९५० को लिखे गये चैक जो जनवरी १९५१ तक चुकता नहीं हुये हैं १२०- ०-०
 - बैंक ओवरड्राफ्ट का व्याज जो रोकड़-बही में नहीं लिखा गया १०,२११- ७-४
 - ३० दिसम्बर १९५० को बाहरी चैक बैंक में दिये जो जनवरी १९५१ में संग्रह व क्रेडिट किये गये ६८१- २-८
 - ३१ दिसम्बर १९५० को देय होने वाली एक हुण्डी, जो २६ दिसम्बर १९५० को बैंक में संग्रह के लिये भेजी तथा रोकड़-बही में दर्ज कर ली गई थी, १ जनवरी १९५१ तक पास-बुक में क्रेडिट नहीं हुई १,१२७-१५-४
 - ३१ दिसम्बर १९५० को आदेशानुसार बैंक ने चैम्बर ऑफ कॉमर्स को चन्दा दिया जो रोकड़-बही में दर्ज नहीं किया १,५१०- ८-८
- यह मानलो कि आप ३१ दिसम्बर १९५० को रोकड़ बही का शेष नहीं बदलते और सही करने की आवश्यक प्रविष्टि जनवरी ५१ में की जाती है। १००- ०-०

बैंक-समाधान-विवरण

३१ दिसम्बर १९५०

पास-बुक का ओवरड्राफ्ट	१०,२६६ - ७-४
जोड़ो (+) लिखे हुए चैक जो उपस्थित नहीं हुये	१२,४४०- ६-४
घटाओ (-) जमा किये चैक जो संग्रह नहीं हुये	२२,७०७- ०-८
पास-बुक का क्रेडिट शेष	२३,५००- ०-०
जोड़ो (+) ओवरड्राफ्ट का व्याज चैम्बर को चन्दा	७६२-१५-४
	१,५१०- ८-८

उदाहरण ३२

निम्न एक फर्म की रोकड़-वही (बैंक स्तम्भ) व बैंक पास-बुक से उद्धृत हैं, आपको इनसे ३१ दिसम्बर १९५० को बैंक-समाधान-विवरण बनाना है।

रोकड़-वही

१९५०	रु.	आ.	पा.	१९५१	रु.	आ.	पा.
दिस. १ शेष नी/ला	४,५८१	-	-	दिस. २ मजदूरी	४८०	-	-
४ शान्ति प्रसाद	५१५	-	-	४ रोकड़	१००	-	-
७ ब्राउन ब्रादर्स	१,०४८	-	-	६ आहरण (Drawings)	१,०००	-	-
८ गुमा ट्रेडिंग कं०	४४६	-	-	१४ तुलसीगम	२,८४१	-	-
११ भल्ला एण्ड कं०	१,२४१	-	-	१५ मजदूरी	५१०	-	-
२६ पीतमचन्द	६८०	-	-	२० बैंक के खर्चे	२	-	-
३० प्यारेलाल	२,०८८	-	-	३० चेरी एण्ड कं०	४१०	-	-
३१ सी. जेकब	८४७	-	-	३१ वेतन	३५०	-	-
				मजदूरी	४६०	-	-
				हण्टर एण्ड कं०	१,०१२	-	-
				शेष आ/ले	४,५५४	-	-
	११,७४६	-	-		११,७४६	-	-

बैंक पास-बुक

१९५१	रु.	आ.	पा.	१९५१	रु.	आ.	पा.
जन. १ आहरण	५००	-	-	जन. १ शेष नी/ला	२,०६१	-	-
पीतमचन्द के ड्राफ्ट का विनिमय	२	-	-	पीतमचन्द	६८०	-	-
२ हण्टर एण्ड कं०	१,०१२	-	-	सी० जेकब	१४७	-	-
पी. चार्ल्स	४८०	-	-	३ दामोदरदास	४६७	-	-
३ दामोदरदास के चेक पर विनिमय	१	-	-	४ प्यारेलाल	२,०८८	-	-
अदण (unpaid) ड्राफ्ट (सी० जेकब)	८४७	-	-	६ शान्तिप्रसाद	४८७	-	-
चेरी एण्ड कं०	४१०	-	-				
७ मजदूरी	५२०	-	-				

बैंक-समाधान-विवरण

(३१ दिसम्बर १९५०)

प्रथम पक्षानि

पास-बुक का बैंक शेष

रीट्रो (+) अर्थात् किसे बैंक निम्नका मदद नहीं हुआ :—

पीतमचन्द

प्यारेलाल

सी० जेकब

दिसम्बर ३१ बैंक शेष (३१ दिसम्बर १९५०)

रु. ११,७४६

रु. ११,७४६

रु. ११,७४६

रु.

२,०६१

रु.

६८०

२,०८८

८४७

३,६,१५

४,६,३६

११,७४६

११,७४६

११,७४६

११,७४६

द्वितीय पद्धति

रोकड़-वही का बैंक शेष		४,५५४
जोड़ो (+) लिखे हुए बैंक जो उपस्थित नहीं हुये :—		
चेरी एण्ड कं०	४१०	
हण्टर एण्ड कं०	१,०१२	१,४२२
घटाओ (-) जमा किये बैंक जिनका संग्रह नहीं हुआ :—		५,६७६
पीतमचन्द	६८०	
प्यारेलाल	२,०८८	
सी० जेकब	८४७	३,६१५
पास-बुक का बैंक शेष		२,०६१

रोकड़ वही की सहायक बहियाँ

(Books subsidiary to the Cash Book)

रोकड़ वही किसी व्यापार के तमाम रोकड़ा और बैंक व्यवहारों का लेखा करने के लिये होती है। परन्तु जब रोकड़ प्राप्ति और भुगतान एक प्रकृति के अनेक होते हैं, तो यदि ऐसे प्राप्ति और भुगतानों को पहले अलहदा बहियों में और तत्पश्चात् जोड़ से रोकड़ वही में लिखे तो रोकड़ वही से अधिकांश प्रविष्टियाँ कम हो जायेंगी। ऐसी प्राप्ति और भुगतानों में प्रायः निम्न गिनाये जा सकते हैं—खिड़की पर माल की बिक्री से प्राप्त रोकड़, उधार पर जिन ग्राहकों को माल बेचा गया है उनसे संग्रह किया गया रुपया, लघु रोकड़ के भुगतान, और चुकाई गई मजदूरी एवं वेतन। अतः निम्नलिखित बहियाँ, जिनको 'रोकड़ वही की सहायक' (Subsidiaries to the Cash Book) कहा जा सकता है, ऐसी प्राप्ति और भुगतानों को लिखने के लिये स्तैमाल की जा सकती है—

(१) रोकड़ी विक्रय वही (Cash Sales Book) —

खेरीज स्टोर्स जैसे एक व्यापार में, छोटी छोटी रकमों के नगद विक्रयों की संख्या बहुत अधिक होती है; और, यदि उन सबको रोकड़ वही में लिखा जावे, तो प्रतिदिन छोटी छोटी रकमों के लिये अनेक प्रविष्टियाँ करनी पड़ें। अतः ऐसी दशा में एक अलग वही, जिसे 'रोकड़ी विक्रय वही' कहते हैं, ऐसे सब रोकड़ी विक्रयों का लेखा रखने के लिये लाभ सहित रखी जा सकती है। इसके आवधिक (दैनिक या साप्ताहिक) जोड़ रोकड़ वही की नाम तरफ ले जाये जायेंगे और वहाँ से उनको खाता वही में खुले हुये विक्रय खाते के जमा में खताया जायगा।

लेकिन जहाँ कोई व्यापारी प्रत्येक रोकड़ी विक्रय के लिये कैशमीमो दिया करता है, तो ऐसे कैशमीमो की कारबन प्रतियाँ ही स्वयं एक 'रोकड़ी विक्रय वही' का कार्य कर सकते हैं और फिर उस आशय के लिये एक अलहदा वही रखना आवश्यक न होगा। प्रत्येक दिन के अन्त में, कैशमीमो की कारबन नकलों का जोड़ लगाना जा सकता है और तत्पश्चात् उसे दैनिक रोकड़ी विक्रय के रूप में रोकड़ वही की नाम तरफ दर्ज किया जा सकता है।

साधारणतः रोकड़ी विक्रयों के सम्बन्ध में व्यक्तिगत खातों का कोई लेखा आवश्यक नहीं होता; परन्तु कभी-कभी ऐसा लेखा रखना आवश्यक हो जाता है, जैसे, जब किसी ग्राहक को, यदि उसकी खरीद (उधार व रोकड़ी दोनों) एक निश्चित सीमा से अधिक हो जाय, निर्धारित छूट या कोई अन्य रियायत दी जावे। कोई भी कारण हो, यदि, एक रोकड़ी विक्रय के लिये व्यक्तिगत खाता खोला जाता है तो इस बात का ध्यान रखना चाहिये कि वह मद खाते के दोनों तरफ दिखाई जावे अन्यथा उसे

रोकड़ी विक्रय वही (Cash Sales Book) की लाइने (Ruling) सूचना की उस मात्रा पर निर्भर करती हैं जो उसमें दर्ज करना आवश्यक समझा जाय। लेकिन प्रत्येक दशा में तारीख, बेचे हुये माल के विवरण और रकम के लिये उसमें स्थान होना चाहिये।

(२) उधार-संग्रह-वही (Credit Collection Book) :—

एक बड़े व्यापार में उन ग्राहको से, जिनको माल उधार पर बेचा गया है, प्राप्त हुई रोकड़ के सम्बन्ध में रोकड़ वही की नाम तरफ हमेशा बहुत सी प्रविष्टियाँ होगी। अतः रोकड़ वही में ऐसी प्रविष्टियों की संख्या घटाने के लिये, एक अलहदा वही, जिसे 'उधार संग्रह वही' कहते हैं, ग्राहको से प्राप्त हुई रोकड़ और उनको दी हुई छूटों का लेखा रखने के हेतु प्रयोग की जा सकती है। इस पुस्तक की लाइने इस प्रकार हो सकती हैं :—

उधार-संग्रह वही

तारीख	नाम	रसीद संख्या	खा० व० पृ०	छूट		रोकड़	
				र०	आ. पा.	र०	आ. पा.

इस वही में प्रगट की गई प्रत्येक प्रविष्टि सम्बन्धित व्यक्तिगत खाते की जमा में खताई जावेगी। इसका आवधिक जोड़ प्रतिदिन, प्रति सप्ताह या प्रतिमाह, जैसे भी सुविधाजनक हो, रोकड़ वही की नाम तरफ ले जाया जावेगा।

(३) फुटकर रोकड़ वही (Petty Cash Book) :—

लगभग प्रत्येक व्यापार में अनेक छोटे छोटे भुगतान होते हैं और उन सबों को रोकड़ वही में दर्ज करने में अतानन्द्यक कार्य बढ़ता है। अतः एक अलहदा वही, जिसे 'फुटकर रोकड़ वही' कहते हैं, छोटे-छोटे भुगतानों की अनेक प्रविष्टियों के अत्यधिक भार में रोकड़ वही को मुक्त करने के लिये प्रयोग की जा सकती है। फुटकर रोकड़ वही प्रायः एक जूनियर क्लर्क के जिम्मे कर दी जाती है, जिसे फुटकर रोकड़िया (Petty Cash Clerk) कहते हैं। इस पर देख-भाल रखी जाती है और इसके वास्तव एवं हस्तस्थ वास्तविक रकम (Actual Cash in hand) समय-समय पर फुटकर रोकड़ वही में मिलाई जाती है।

फुटकर रोकड़ वही में, जिसे फुटकर रोकड़िया को अपने व्यवहारों का मही लेना करना पड़ेगा, प्रायः उस तरह के खाने पाने के सामानों का नाम पड़ने की संभावना है। इससे रोकड़ धन में समय ही फुटकर व्यय का वर्गीकरण करना सम्भव हो जाना है और इस प्रकार समय व धन की कचरा होती है।

फुटकर रोकड़िया (Petty Cash) :— इस प्रथा के अन्तर्गत फुटकर रोकड़िया की मदों में केवल छोटे-छोटे व्यय ही दर्ज होते हैं, जो रोकड़ वही के लिये काफी बड़े हैं। प्रायः वे ही रकम हैं जो फुटकर रोकड़ वही की उमा तरफ 'फुटकर रोकड़' (H. Petty Cash) के रूप में दिखायी देती हैं। फुटकर रोकड़िया इस प्रकार की फुटकर रोकड़ वही से नाम तरफ रोकड़ खाते में प्राप्ति

(To Cash Account) के रूप में दिखाता है; फुटकर रोकड़िया को चाहिये कि वह तमाम छोटे भुगतान इस पेशगी रकम से करे और उनको फुटकर रोकड़ बही की जमा तरफ लिखे। प्रत्येक भुगतान की रकम तुरन्त ही सम्बन्धित खाने में लिखना चाहिये।

फुटकर रोकड़िया के लिए यह आवश्यक है कि वह अपने द्वारा किए गए प्रत्येक भुगतान का वाउचर प्राप्त कर ले। लेकिन अनेक छोटी मदी के लिए प्राप्तकर्त्ताओं से रसीद लेना लगभग असम्भव होता है अतः प्रायः यह प्रथा अपनाई जाती है कि पहले एक फुटकर रोकड़ी वाउचर पर किसी उत्तरदायी अधिकारी के हस्ताक्षर करा लिए जाते हैं और तत्पश्चात् इसके आधार पर भुगतान कर दिए जाते हैं। प्राप्तकर्त्ता से भी वाउचर पर हस्ताक्षर करा लिए जाते हैं। यदि प्राप्तकर्त्ता अपढ़ है तो उसके अँगूठे की निशानी वाउचर पर ले ली जावेगी।

महीने के अखीर में या जब पेशगी की रकम लगभग समाप्त हो जाती है, फुटकर रोकड़िया अपनी फुटकर रोकड़ बही और सारे वाउचर रोकड़िया के पास लाता है। तब रोकड़िया फुटकर रोकड़ बही की प्रविष्टियों को जाँचता है और फुटकर रोकड़िया को उसके द्वारा खर्च की गई रकम लौटा देता है। इस प्रकार अगले महीने के लिए पेशगी उतनी ही हो जाती है जो चालू माह के प्रारम्भ में थी। इस वापसी की रकम रोकड़ बही की जमा तरफ उपयुक्त आय-व्यय खातों (Nominal Accounts) के शीर्षक से दर्ज की जायगी और तत्पश्चात् खाता बही में खुले हुए इन आय-व्यय खातों के नाम की तरफ खताई जावेगी।

यह ध्यान रखना चाहिए कि फुटकर रोकड़िया के हाथ में जो रोकड़ है वह रोकड़ी शेप का ही एक भाग है, अतः तलपट और चिट्ठे में रोकड़ी शेप दिखाते समय उसे इसमें शामिल कर लेना चाहिए।

यह भी न भूलना चाहिए कि फुटकर रोकड़ बही रोकड़ बही की भाँति प्रारम्भिक लेखे की बही नहीं है। वह रोकड़ बही की शाखा है और प्राप्त हुई फुटकर रोकड़ तथा उसमें से दिए गए छोटे भुगतानों का विवरण मात्र दर्ज करती है। फुटकर रोकड़ बही के खानों के जोड़ खाताबही में नहीं खताए जाते अपितु उनको पहले रोकड़ बही की जमा तरफ प्रविष्ट करके और तत्पश्चात् उनको इसमें से खाताबही में खताया जाता है।

उदाहरण ३३

निम्न लेन-देनों को रोकड़ बही व फुटकर रोकड़-बही में लिखो और खाता-बही में खतियाओ :—

१ जनवरी १९५१ को, १०० रु० फुटकर रोकड़िया को दिये गये जिसने निम्न भुगतान किये :—

- | | | |
|-------|----|---|
| जनवरी | २ | लेखन सामग्री २ रु० ८ आ० ; डाक ३ रु० १२ आ० ; छपाई १० रु० |
| | ७ | तॉगा खर्च २ रु० ४ आ० ; कुली की मजदूरी ३ रु० ८ आ० ; तार व्यय २ रु० ४ आ० |
| | १२ | ठेला किराया १ रु० १२ आ० ; स्याही खर्च २ रु० १० आ० ; विज्ञापन २ रु० ८ आ० |
| | २० | साबुन १ रु० २ आ० ; कुली की मजदूरी २ रु० ४ आ० |
| | २५ | तार ३ रु० ४ आ० ; तॉगा किराया १ रु० ४ आ० |
| | २६ | मुद्रण ५ रु० ; ठेला किराया ४ रु० ८ आ० |
| | २७ | डाक व्यय ३ रु० ४ आ० ; रेलवे किराया १२ रु० ८ आ० |
| | ३१ | भंगी की मजदूरी २० रु० ; चौकीदार की मजदूरी १२ रु० |

फुटफर रोकड़ वगी

[illegible]

रोकड़ वही

(जमा)

तिथि	विवरण	खा० ब० पृ०	बट्टा		रोकड़			बैंक		
			रु०	आ. पा.	रु०	आ	पा	रु०	आ	पा.
१९५१ जन० १ ३१	फुटकर रोकड़ खाता मुद्रण व लेखन सामग्री डाक व्यय व तार मजदूरी वाहन व्यय विविध व्यापार खर्च				रु० १०० २० १२ ३७ २२ ३	आ — २ ८ १२ ४ १०	पा — — — — — —			

मुद्रण व लेखन सामग्री खाता

१९५१ जन० ३१	रोकड़	रु०	आ. पा.			
		२०	२	-		

डाक व्यय व तार खाता

१९५१ जन० ३१	रोकड़	रु०	आ. पा.			
		१२	८	-		

मजदूरी खाता

१९५१ जन० ३१	रोकड़	रु०	आ. पा.			
		३७	१२	-		

वाहन खाता

१९५१ जन० ३१	रोकड़	रु०	आ. पा.			
		२२	४	-		

विविध व्यापार खर्च खाता

१९५१ जन० ३१	रोकड़	रु०	आ. पा.			
		३	१०	-		

(४) मजदूरी वही (Wages Book) —

एक निर्माणी व्यापार में काम पर लगाए गए मजदूरों की संख्या प्रायः बड़ी होती है; अतः गलती और धोखे से बचने के लिए यह आवश्यक है कि मजदूरियों का लेखा एक नियमित ढंग से किया जाय।

सबसे अच्छा ढंग तो एक विशेष वही, जिसे 'मजदूरी वही' कहते हैं, रखना है जिसमें प्रत्येक मजदूर का विवरण लिख लेना चाहिए। प्रत्येक मजदूर को एक कार्ड दिया जाता है जिस पर काम करने के घंटे (यदि उसे समय के अनुसार भुगतान किया जाता है), किया गया कार्य (यदि उसे कार्यानुसार भुक्ति पद्धति पर रखा गया है), जुमाने (यदि कोई हो), उसे दी गई पेशगी (यदि कोई है), उसकी मजदूरी की दर और उससे सम्बन्धित अन्य कोई सूचना नोट की जा सकती है। महीने के अन्त में इन कार्डों को इकट्ठा कर लिया जाता है जिससे मजदूरी वही के बनाने के लिए आवश्यक

सजदूरी वही मे निम्न वाते होगी—

जब कभी मजदूरी चुकाई जाये, मासिक या पार्ष्णिक, मजदूरी वही का जोड़ रोकड़ वही की जमा तरफ दर्ज किया जायगा और वहाँ से खातावही में मजदूरी खाते के नाम की ओर खताया जायगा ।

किसी व्यापारिक गृह के स्टॉफ के सदस्यों को चुकाए गए वेतन का विस्तृत विवरण रखने के लिए वेतन वही (जिसे Acquittance Roll भी कहते हैं) बनाना आवश्यक है। इसमें प्रत्येक कर्मचारी का नाम, वेतन की सासिक दर, कटने वाले टैक्स की रकम (यदि कोई हो), लिया गया अधिम (यदि कोई हो), अन्य कटौतियाँ और दी जाने वाली असल रकम लिखी जाती है। वेतन मिलने पर प्रत्येक कर्मचारी से वेतन वही में उसके नाम के सामने हस्ताक्षर कराए जाते हैं।

जब वेतन चुका दिए जाते हैं तो वेतन वही का जोड़ रोकड़ वही की जमा तरफ लिखा जायगा और वहाँ से उसे खातावही में खुले वेतन खाते के नाम खताया जायगा।

प्रश्न

१. जर्नल को कौन-कौनसी प्रारम्भिक लेखों की पुस्तकों में विभाजित किया जाता है? इस प्रणाली से क्या लाभ है?

२. आप एक त्रि-स्तम्भीय गोकुल वही को खाता-वही में कैसे खतियायेंगे ?

३. गोकुल-वही की प्रविष्टियों की सत्यता जाँचने में कौन-कौन से वाउचर सहायता देते हैं ?

४. यदि आप गोकड़-वही के बैंक शीप की बैंक पास-बुक के शीप से तुलना करते समय दोनों में सम्मेलन न पायें तो आप पास बुक को या बैंक की गोकड़-वही को ठीक करने के लिये क्या करेंगे और आपको क्या-क्या मरुप अन्तर मिलने की सम्भावना है ?

५. किन परिस्थितियों में आप रोकड़ी-विक्रय-वटी व उधार-संग्रह-वही का प्रयोग करने की सम्मति देंगे ?

६. फुटकर-रोकड़-बही के अन्तर्गत आप पेशगी प्रथा से क्या अर्थ समझते हैं? फुटकर रोकड़-बही का रोकड़ बही से क्या सम्बन्ध है?

७. जर्मन के नाम वाले स्तम्भ में लिखे पद खानाबदो में खुले हुए खानों में नाम की ओर ही क्यों लिखे जाते हैं जबकि रोसटु-बरी में नाम ही ओर के पद ग्यातो में जमा की ओर लिखे जाते हैं ? पूरी तरह समझाइये ।

८. निम्न को-निस्तम्भीय गेजट्ट बही में लिखिये :—

1259

१ व्यापारी द्वारा व्यापार प्रारम्भ करने के लिये दिये गये ३,००० रु० में से २,००० रु० बैंक में व शेष काबालिय की निर्दिष्टी में रखे गये।

२. १७ लू. ३० के प्रति उपरान्त मान गरीटने के ३७५.५० का हिस्सा देय या जिसे ७३% नाद बढ़ा गया कर भी हटा दिया।

३७५० का भाग गरीब, और, तथापि दश काटका में मिला जाता है।

૪ ૪૦૦ નજર વિશે, વિગતે મેં ૩૦૦ ૬૦ થી મેં જમા વિશે ।

[illegible][illegible][illegible]

$\frac{d}{dt} \left(\frac{\partial L}{\partial \dot{x}} \right) = \frac{\partial L}{\partial x}$

१. विद्यया ऽमृतमश्नुते (१००) ॥ अमृतं विद्यायाः फलम् ॥

[Faint handwritten notes at the bottom of the page]

[Faint handwritten notes at the bottom of the page]

[Faint handwritten notes at the bottom of the page]

६. निम्न लेन देगों से एक त्रि-स्तम्भ रोकड़-पुस्तक तैयार करो और शेष निकाल कर उसे खाता-बही में खतियाओ —

१९५१

- जनवरी १ रोकड़ हस्ते १,५०० रु० ; बैंक ओवरड्राफ्ट ७२० रु०
अफजलहुसैन से रोकड़ा प्राप्त हुए १६० रु०, बढ़ा दिया १० रु०
२ बैंक में जमा किये १,४५० रु०
३ चमनलाल को एक चैक लिखा (१५ रु० बढ़ा काटकर) २३५ रु०
४ २,७०० रु० का एक चैक मामचन्द से प्राप्त हुआ (३०० रु० बढ़ा देकर) और बैंक में जमा किया
५ ८०० रु० बैंक से रोकड़ा निकाले
३०० रु० नकद मजदूरी दी, नकद खरीद ३०० रु०
६ बैंक ने मामचन्द का अप्रतिष्ठित चैक लौटा दिया
७ १२५ रु० नगरपालिका-कर नकद दिया
८ ४८० रु० का एक बैंक ड्राफ्ट चिरंजीलाल से प्राप्त हुआ ; बढ़ा २० रु०
यह ड्राफ्ट बैंक में जमा किया
१० २,७०० रु० की एक दर्शनी हुण्डी मामचन्द से प्राप्त हुई जिसका भुगतान हो गया
११ १,४५० रु० वर्मा स्टोर को रोकड़ा दिये ; बढ़ा ५० रु०
१२ १५० रु० वेतन चैक द्वारा चुकाया

उत्तर : रोकड़ का शेष १,५६५ रु० ; बैंक का शेष २५ रु०

१०. निम्न विवरणों से शर्मा ट्रेडिंग कं० की अप्रैल १९५१ के लिये रोकड़-बही तैयार करो व खाता बही में खतियाओ :

१९५१

- अप्रैल १ रोकड़ हस्ते १७४ रु० ८ आ० ; बैंक ओवर ड्राफ्ट ३६४ रु० २ आ०
२ नकद बिक्री ४२४ रु० ६ आ० ३ पा० ; बैंक में रोकड़ी जमा किये १५० रु०
४ जैक्सन एण्ड कं० को १४१ रु० ४ आ० चैक द्वारा दिये
५ ८१३ रु० का एक चैक ज्योतिप्रसाद से प्राप्त हुआ व बैंक में जमा किया
६ नकद वेतन दिया २४५ रु० ; नकद माल खरीदा ११० रु०
७ १६० रु० बैंक से कार्यालय के खर्च के लिये निकाले
१० नकद बिक्री २१ रु० ८ आ० ३ पा० ; नकद मजदूरी दी १२० रु०
१२ ३६१ रु० का एक चैक सुमेरचन्द से प्राप्त हुआ ; बढ़ा ६ रु०
यह चैक बैंक में जमा किया
१५ सी० ब्राउन को एक चैक भेजा १६५ रु० ८ आ०
१८ २६५ रु० ज्योतिप्रसाद से रोकड़ा प्राप्त हुये ; बढ़ा दिया ५ रु०
२० १६० रु० का फर्नीचर रोकड़ा खरीदा
२२ २५० रु० बैंक से निकाले ; विज्ञापन-भ्यय रोकड़ा दिये ५३ रु० १२ आ० ६ पा०
२५ २४५ रु० का चैक माताप्रसाद से प्राप्त हुआ व बैंक में जमा किया
२८ माताप्रसाद का चैक बैंक से बिना भुगतान लौट आया
३० १६० रु० रोकड़ा वेतन चुकाया
१०० रु० बैंक में कार्यालय-रोकड़ा जमा किये

उत्तर : रोकड़ का शेष १६६ रु० १३ आ० ; बैंक का शेष ३४३ रु० २ आ०

११. ३१ मार्च १९५१ को, एक व्यापारी की रोकड़-बही में ६,६६६ रु० का बैंक खाते में डेबिट शेष है। पास-बुक को जाँचने से निम्न अन्तर पता लगे —

(१) १२५ रु० ३ आना ६ पा० के बैंक पर लिखे गये चैक अभी तक भुगतान के लिये उपस्थित नहीं हुये और एक ७०४ रु० १४ आ० का ट्रेजरी आर्डर जो बैंक में संग्रह के लिये जमा किया गया था अभी तक सारह व क्रेडिट नहीं हुआ।

(२) ५ रु० का बैंक व्यय व ६०० रु० का एक देय बिल जो बैंक ने चुकता कर दिया है पास-बुक में लिखा है परन्तु रोकड़-बही में नहीं लिखा।

उपर्युक्त दिवस से बैंक समाधान दिवस तैयार करो।

उत्तर : पास-बुक का शेष ६,४७४ रु० ५ आ० ६ पा०

१२. निम्न विवरणों से ३१ दिसम्बर १९५० को ए की पास-बुक का शेष दिखाते हुये एक विवरण (Statement) बनाइये :—

- (१) ३१ दिसम्बर १९५० को रोकड़-बही में ओवरड्राफ्ट ६,३४० रु०
- (२) ३१ दिसम्बर १९५० को छः माह का ओवरड्राफ्ट का व्याज (१६० रु०) रोकड़-बही में नहीं लिखा गया ।
- (३) उपर्युक्त काल के लिये बैंक खर्चें (३० रु०) जो पास-बुक में डेबिट कर दिये हैं परन्तु रोकड़-बही में नहीं लिखे गये ।
- (४) १,१६८ रु० के चैक जो ३१ दिसम्बर १९५० तक चुकता नहीं हुये हैं ।
- (५) २,१७० रु० के चैक, ड्राफ्ट व हुण्डी आदि जो बैंक में जमा किये थे उनका ३१ दिसम्बर १९५० तक संग्रह नहीं हुआ ।
- (६) १,२०० रु० का विनियोगों का व्याज जो बैंक द्वारा संग्रह व क्रेडिट कर दिया गया है, रोकड़-बही में नहीं दिखाया गया ।

उत्तर : बैंक ओवरड्राफ्ट ६,३३२ ।

१३. निम्न एक रोकड़-वही के बैंक स्तम्भ से उद्धृत किया गया है :—

१९५१	आ/ले	र०	आ. पा.	१९५१	आ/ले	र०	आ. पा.
जून २७	अनुष्ठा एण्ड सन्स	१५,२४३	-	जून २३	मजदूरी	६,२४२	-
	आमप्रकाश	३,४००	-	२७	जेकब एण्ड सन्स	६५०	-
२८	आशाराम	७२१	-		रामप्रसाद	४८२	-
	मी० ब्राउन	८३१	-	२६	टेलीफोन खर्च	३६७	-
३०	भार्गव स्टोर्स	६७५	-		हुसैन एण्ड कं०	१०६	-
		१,१०७	-	३०	किराया	४६५	-
					श्यामसुन्दर	२५०	-
					फूलचन्द	६३७	-
					आहरण	३२०	-
					शेष आ/ले	५००	-
						६,५५५	-
		२२,२७७	-			२२,२७७	-

बैंक पाम-बुक का शीप ८,८०१ रु० है, और रोकड़ वही का पाम-बुक से मिलान करने पर यह पता लगा कि चिन्हित पद पास-बुक में नहीं लिखे गये हैं। बैंक-समाधान-विवरण बनाइये।

१४. २१ मार्च १९५१ को, एक व्यापारी को अपनी पास-बुक का गेकड़-चही से मिलान करने पर पता चला कि निम्न पदों के अतिरिक्त सब पद ठीक हैं :—

- (१) ₹, १७२ रु० १४ आ० के लिये हुने नीरू बैंक में उपस्थित नहीं हुये हैं
(२) १७५ रु० का एक बाहरी (cut-b'ailor) चेक जो पहले दिन जमा किया था पास-बुक में दर्ज नहीं किया गया
(३) पास बुक में श्रीरामदास का ब्याज (७१ रु० १० आ०) लिखा है परन्तु गे।द वही से नहीं लिया गया
(४) मास में व्यापारी ने एक ₹, २०० रु० का विनिमय-पत्र बैंक में भुनाता व गे।द वही में यह गणि (₹, २०० रु०) लिखा ली गई परन्तु पास बुक में केवल ₹, १६२ रु० ११ आ० ४ पा० ही कीर्ण किया गये हैं

१०. ११. १२. १३. १४. १५. १६. १७. १८. १९. २०. २१. २२. २३. २४. २५. २६. २७. २८. २९. ३०. ३१. ३२. ३३. ३४. ३५. ३६. ३७. ३८. ३९. ४०. ४१. ४२. ४३. ४४. ४५. ४६. ४७. ४८. ४९. ५०. ५१. ५२. ५३. ५४. ५५. ५६. ५७. ५८. ५९. ६०. ६१. ६२. ६३. ६४. ६५. ६६. ६७. ६८. ६९. ७०. ७१. ७२. ७३. ७४. ७५. ७६. ७७. ७८. ७९. ८०. ८१. ८२. ८३. ८४. ८५. ८६. ८७. ८८. ८९. ९०. ९१. ९२. ९३. ९४. ९५. ९६. ९७. ९८. ९९. १००.

प्रमाण (1) कि वह एक बार-बार में बसने से भी भीता है (2) आमतौर पर प्रमाणों के लिए वह भीता है

577. 2015.05.20 2015.05.20 2015.05.20 2015.05.20 2015.05.20

$\frac{1}{n} \sum_{i=1}^n x_i = \bar{x}$

जॉचने के पश्चात् पता लगा कि—

- (१) बैंक खर्च १५ रु०, रोकड़-वही में अभी नहीं लिखे गये हैं ।
- (२) श्री एक्स से प्राप्त ७५० रु० का एक चैक जो बैंक में संग्रह के लिये जमा किया गया था, ३१ दिसम्बर १९५० से पूर्व ही अस्वीकृत हो गया, परन्तु रोकड़-वही में अभी तक उस पर ध्यान नहीं दिया गया है ।
- (३) एक ५७५ रु० का बाहरी (out-station) चैक जो रोकड़-वही में बैंक स्तम्भ में जमा किया गया है, अभी तक संग्रह व क्रेडिट नहीं हुआ ।
- (४) १,००० रु० का भुनाया हुआ बिल रोकड़-वही में सम्पूर्ण राशि से लिखा है जबकि बैंक ने ३० रु० बड़े खर्च के काटे हैं ।
- (५) लेनदारों को १,८२० रु० के लिए लिखे गये चैक अभी तक बैंक में भुगतान के लिये उपस्थित नहीं हुये हैं ।

रोकड़ वही में आवश्यक समायोजक (Adjustment) करने के पश्चात् बैंक-समाधान विवरण बनाओ ।

उत्तर : पास-बुक का शेष ६,८२० रु०

१६. निम्न विवरणों से एक व्यापारी की मई १९५१ के लिये एक फुटकर-रोकड़-वही बनाओ । माह के प्रारम्भ में फुटकर-रोकड़िया के पास प्रचलित प्रथा के अनुसार १०० रु० थे ।

मई २ डाक व्यय ५ रु० ८ आ० ; तार २ रु० ४ आ० ; लेखन सामग्री ५ रु०

७ टेला किराया १ रु० २ आ० ; स्याही १ रु० ४ आ० ; तोंगा किराया १ रु० ८ आ०

१० साबुन ४ आ० ; कुली की मजदूरी २ रु० ६ आ० ; रेलवे किराया ६ रु० ४ आ०

१६ तोंगा किराया ३ रु० ४ आ० ; कुली की मजदूरी ३ रु०

२० डाक-व्यय २ रु० ४ आ० ; मुद्रण ७ रु० ८ आ०

२५ तार २ रु० १ आ० ; लेखन सामग्री २ रु०

२७ वाहन भाड़ा ५ रु० ; सफाई २ रु० ४ आ० ; लेखन सामग्री ३ रु० ४ आ०

३१ भगी की मजदूरी १६ रु० ; चौकीदार की मजदूरी २० रु०

१७. ए द्वारा प्राप्त निम्न सूचना से ३१ दिसम्बर १९५० को पास-बुक का शेष निकालो :—

३१ दिसम्बर १९५० को रोकड़-वही में बैंक से २३४ रु० ६ आ० ६ पा० अधिक निकाल रखे हैं । बैंक ने २३ रु० २ आ० ६ पा० व्याज के व २ रु० ४ आ० खर्च के वसूल किये, परन्तु उसको यह सूचना रोकड़-वही के बन्द करने पर मिली । बैंक ने २५० रु० विनियोगों के व्याज का संग्रह किया जो उसके पास सुरक्षित है, परन्तु इसकी सूचना भी रोकड़-वही बन्द करने पर प्राप्त हुई । बैंक में जमा किये हुये निम्न चैकों का वर्ष के अन्त तक संग्रह नहीं किया गया है ; पी० एण्ड सी० २३४ रु० ६ आ० ६ पा०, राम ब्रॉडर्स ५४३ रु० ८ आ० ३ पा०, व सोहराबजी १७३ रु० ६ आ० । लिखे हुये चैक जो उपस्थित नहीं हुये हैं — शकर एण्ड क० ४२८ रु० ६ आ० ३ पा०, डविड ब्रॉडर्स ६४३ रु० ८ आ० ३ पा० व गोविन्दलाल ३४ रु० ५ आ० ६ पा० ।

उत्तर :— पास-बुक का क्रेडिट शेष १४५ रु० २ आ० ३ आ०

१८. एक फर्म के खजान्ची ने १५ फरवरी १९५१ को रोकड़-वही बन्द की । रोकड़-वही का शेष १,६८४ रु० ६ आ० ६ पा० है परन्तु वास्तव में रोकड़ा १,८७५ रु० ८ आ० तिजोरी में हैं । रोकड़ वही को जॉचने के पश्चात् यह पता लगा कि—

(१) पहले दिन का शेष जो १,४१३ रु० ७ आ० ६ पा० था १,४३७ रु० ६ आ० लिख लिया है ।

(२) ५७१ रु० की नकद विक्री रोकड़ वही में ५१७ रु० की लिखली गई है ।

(३) २०० रु० के खरीदे हुये माल का भुगतान करते समय २० रु० वटा मिला परन्तु रोकड़-वही में भुगतान २०० रु० ही दिखलाया है ।

(४) रोकड़-वही की क्रेडिट की ओर ६ रु० कम जोड़े गये हैं ।

(५) बैंक में जमा की हुई १५० रु० की बैंक-राशि रोकड़-वही में नहीं लिखी गई ।

उपर्युक्त त्रुटियों को ठीक करने के लिये रोकड़ वही में आवश्यक समायोजक (Adjusting) प्रविष्टियों कीजिये व शेष निकालिये ।

उत्तर . रोकड़-वही का शेष १,८७५ रु० ८ आ०

जर्नल का विभाजन—अन्य सहायक पुस्तकें

क्रय वही (Purchases Book)

क्रय वही, जिसे क्रय दैनिक वही या वीजक वही (Purchases Day Book or Invoice Book) भी कहते हैं, उधार पर खरीदे हुए माल का लेखा करने के लिये रखी जाती है न कि रोकड़ी खरीदे हुये माल का लेखा करने के लिये। लेकिन, जब कभी उस व्यक्ति का, जिससे रोकड़ी क्रय किया गया है, एक खाता रखना आवश्यक समझा जावे, तो रोकड़ी क्रय भी इस वही में दर्ज की जा सकती हैं।

जब माल खरीदा जाता है, तो खरीदे जाने वाले माल का विवरण बतलाते हुये एक लिखित आदेश मालायर को भेजा जाता है और उसकी एक नकल भविष्य के हवाले के लिये 'क्रय आदेश वही' (Purchases Order Book) में रखी जाती है। जब आदेशित माल मालायर द्वारा भेज दिया जाता है, तो उसमें भेजे गये माल का विवरण बताते हुये एक लिखित वर्णन प्राप्त होता है और इस वर्णन को वीजक, या बिल कहा जाता है।

माल की प्राप्ति होने पर खरीदार को चाहिये कि वह उन्हें सावधानी से दिये गये आदेश के साथ और प्राप्त वीजक से भी यह निश्चय करने के लिये मिला ले कि वही माल आया है जिसके लिये आदेश दिया गया था। वीजक को माल के लगाये हुये मूल्य, गणनाओं (Calculations) जोड़ आदि के सम्बन्ध में जाँच लेना चाहिये और उस पर जाँचने वाले व्यक्ति को अपने हस्ताक्षर करना चाहिये।

क्रय वही प्रति दिन प्राप्त हुई वीजको से लिखी जाती है। वीजको को विस्तार में क्रय वही में लिखना आवश्यक नहीं है; प्रत्येक वीजक की निम्न आवश्यक बातें लिखना ही पर्याप्त है— क्रय की तिथि मालायर का नाम और रकम। वीजको पर क्रम संख्या डाल कर उन्हें फाइल कर लिया जाता है। प्रत्येक वीजक की संख्या भी क्रय वही में इस अंश में बनाये गये खाने में लिख दी जाती है। यदि भविष्य में किसी पद (Item) का विवरण मालूम करना हो तो इस सत्या की सहायता से वीजक शीघ्रता से निरानी जा सकती हैं। वीजक क्रय वही में की गई प्रविष्टियों के लिये बाउचर या काम देनी हैं।

लाटने (Ruling)—क्रय वही में साधारण जर्नल की भाँति लाटने नहीं होता। उसमें प्रत्येक सौदे के लिये यह चार रूि मिष्ट नहीं किया जाना कि कौनसा खाता नाम करना है और कौनसा जमा। इसका कारण यह है कि यदि उधार खरीद के सौ सौदे किसी दी हुई अवधि के दौरान में किये जाते हैं और यदि जर्नल ही एक मात्र प्राथमिक लेख की वही है, तो उसमें ऐसी सौ जर्नल प्रविष्टियाँ होती— 'क्रय खाता कर्मी' 'जमा खाता'। ये व्याख्यात खाते रखा करने पड़ते लेकिन प्रत्येक प्रविष्टि में एक क्रय खाता ही नाम होता। यदि एक व्यवहारों का एक ऐसी वही में लिखा जाय, जिसमें केवल उधार खरीद का ही लेखा हो तो तो बार 'क्रय खाता' लिखने की मेहनत बच जाय। क्रय खाते को हर बार उल्लेख करने की आवश्यकता नहीं होती क्योंकि क्रय खाते का नाम होता प्रत्येक प्रविष्टि में अभिहित (Implied) होगा।

इसी कारण से क्रय खातमी नहीं, विषय नहीं, विक्रय खातमी नहीं, प्राप्य बिल नहीं और देय बिल नहीं में जो जर्नल की तरह खाते नहीं रखी जाती।

खरीदी (Purchases) —क्रय वही में जो गई प्रत्येक खरीदी प्रविष्टि को परिचित या पैग भी कहा जाय, उस प्रविष्टि को खाते, जिसमें उधार खरीद रखा था, खाता में रखा दिया गया है और माल के लिये 'क्रय खाता' के नाम से खाते में रखा जाता है। क्रय वही में रखा दिया जाता है

और अवधि भर की खरीद का जोड़ खाता वही में खरीद खाते के नाम इस प्रकार खताया जाता है—
'विविध खाते क्रय वही के अनुसार' (To Sundries as per Purchases Book)। इस प्रकार प्रत्येक व्यवहार के दोहरे रूप का लेखा किया जाता है और आवश्यक दोहरा लेख पूर्ण किया जाता है।

टिप्पणी —जहाँ किसी व्यक्ति से रोकड़ी क्रय क्रय वही में लिखी जाती है, वहाँ भुगतान की गई रोकड़ को रोकड़ वही में लिखना आवश्यक है।

उदाहरण ३४

एक व्यापारी के निम्न लेनदेनों से क्रय-वही बनाओ व खातावही में खतियाओ।

१९५१	रु०
जनवरी ५ शर्मा ट्रेडिंग क० से माल खरीदा	१,२३४
११ एस० के० डे से माल खरीदा	५६७
२५ फ्रेजर एण्ड सन्स से माल खरीदा	२,३४५
३० रतन ब्रादर्म् से माल खरीदा	३,२६५

क्रय वही

तिथि	विवरण	वी. सं.	खा. व. प	राशि		
१९५१				रु.	आ	पा.
जन. ५	शर्मा ट्रेडिंग क०	..		१,२३४	—	—
११	एस० के० डे	...		५६७	—	—
२५	फ्रेजर एण्ड सन्स	.		२,३४५	—	—
३०	रतन ब्रादर्म्	...		३,२६५	—	—
				७,४११	—	—

क्रय खाता

१९५१	रु	आ	पा.				
जन. ३१	विविध खाते क्रय वही के अनुसार	७४११	—	—			

शर्मा ट्रेडिंग क०

१९५१	रु०	आ	पा.
जन० ५ क्रय	१,२३४	—	—

एस. के. डे

१९५१	रु.	आ	पा.
जन० ११ क्रय	५६७	—	—

फ्रेजर एण्ड सन्स

१९५१	रु.	आ	पा.
जन. २५ क्रय	२,३४५	—	—

रतन ब्रादर्म्

१९५१	रु.	आ	पा.
जन० ३० क्रय	३,२६५	—	—

क्रय वापसी वही (Purchases Returns Book) :—

क्रय वापसी वही, जो 'वाह्यवापसी वही' (Returns Outwards Book) भी कहलाती है, खरीदे हुये माल की वापसियों या खरीदे हुये माल के सम्बन्ध में माँगी गई छूटों का लेखा रखने के लिये प्रयोग की जाती है। माल इसलिये वापस किया जा सकता है, कि वे गलत किस्म के हैं या नमूने के अनुसार नहीं हैं अथवा वह खराब हो गया है, और छूटों की माँग, टूट फूट, कम तौल, अधिक मूल्योंकन आदि के लिये की जा सकती है।

जब खरीदा गया माल वापस किया जाय या असंतोषजनक माल के सम्बन्ध में कोई छूट माँगी जाय, तो उस व्यक्ति से, जिसे माल लौटाया गया है या जिससे छूट की माँग की गई है एक विवरण जिसे जमा पत्र (Credit Note) कहते हैं, प्राप्त होता है। ये जमा पत्र इस पुस्तक की प्रविष्टियों के लिये वाउचर का काम देते हैं।

खतौनी (Posting)—प्रत्येक प्रविष्टि, जो क्रय वापसी वही में हो रही है, प्रतिदिन या सुविधाजनक समयान्तरो पर उस व्यक्ति के खाते में, जिसको माल लौटाया गया है या जिससे छूट की माँग की गई है, नाम (Debit) की जाती है; और निश्चित अवधि के बाद वही का जोड़ लगाया जाता है और इस जोड़ को क्रय वापसी खाते (Purchases Returns Account) में 'विविध खाते क्रय वापसी वही के अनुसार' (By Sundries as per Purchases Returns Book) जमा किया जाता है।

उदाहरण ३५

एक व्यापारी के निम्न लेन देनों से क्रय-वापसी-वही बनाओ व खातों में खतियाओ :—

दिनांक	विवरण	रु.	आ.पा.
१६५१ जनवरी ६	शर्मा ट्रेडिंग कं० को माल लौटाया	१३४-	०-०
१६	बीजक में घुटि के कारण अलाउन्स के लिये फ्रेजर एण्ड कं० को नाम (debit) किया	४५-	०-०
२१	गुप्ता ब्रादर्स को माल लौटाया	६७-	८-०

क्रय वापसी वही

दिनांक	विवरण	क्रे. / नो. स०	ख. व. ट.	गति		
				रु.	आ.	पा.
१६५१ जन. ६	शर्मा ट्रेडिंग कं०			१३४	—	—
१६	फ्रेजर एण्ड कं०			४५	—	—
२१	गुप्ता ब्रादर्स			६७	—	—
				२४६	—	०

शर्मा ट्रेडिंग कं०

दिनांक	विवरण	रु.	आ.	पा.
१६५१ जन. ६	क्रय वापसी	१३४	—	—

फ्रेजर एण्ड कं०

दिनांक	विवरण	रु.	आ.	पा.
१६५१ २१	क्रय वापसी	४५	—	—

गुप्ता ब्रादर्स

१९५१ जन. ३१	क्रय वापसी	र. ६७	आ. ८	पा. -				
क्रय वापसी खाता								
				१९५१ जन. ३१	विविध खाते क्रय वापसी वही के अनुसार	र. २४६	आ. ८	पा. -

विक्रय वही (Sales Book) —

विक्रय वही, जिसे 'विक्रय दैनिक वही' (Sales Day Book) भी कहा जाता है, उधार पर बेचे गये तमाम माल का लेखा रखने के लिये स्तैमाल दी जाती है। इस वही में रोकड़ी बिक्री दर्ज नहीं करते। कभी-कभी जब किसी विशेष ग्राहक को बेचे गये (नगद और उधार दोनों) माल का पूरा विवरण रखना आवश्यक समझा जावे, तो भले ही रोकड़ी विक्रय इस वही में दर्ज की जा सकती है। उदाहरण के लिये किसी ग्राहक को दुकानदार, यदि उसकी क्रय एक निर्धारित अवधि में दी हुई सीमा से अधिक हो जाये, तो कुछ छूट (rebate) या अन्य रियायत देता है। ऐसी दशा में दोनों प्रकार के विक्रय (नगद और उधार) का लेखा विक्रय वही में करना आवश्यक होगा।

ग्राहको से प्राप्त हुये तमाम आदेश एक वही में, जिसे 'प्राप्त आदेशों की वही' (Orders Received Book) कहते हैं, दर्ज किये जाते हैं। जब आदेशित माल ग्राहको को भेज दिया जाता है, तब एक बीजक (नकल सहित) तैयार किया जाता है। मूल बीजक ग्राहको को भेज दी जाती है और नकल विक्रेता के पास रह जाती है। विक्रय वही भेजी हुई इन बीजको की नकलो से लिखी जाती है।

खतौनी (Posting) — विक्रय वही में दर्ज हुई प्रत्येक बिक्री ग्राहक के व्यक्तिगत खाते नाम की जाती है, और वही का आवधिक जोड़ (Periodical Total) खाता वही में खुले हुये विक्रय खाते की जमा में 'विविध खाते विक्रय वही के अनुसार' (By Sundries as per Sales Book) लिखते हुये खता दिया जाता है।

आगामी सुपुर्दगी या किश्तों में सुपुर्दगी की शर्त पर विक्रय

(Forward Delivery or Instalment Delivery Sales)

प्रायः साल के सप्लायर, विशेषतः निर्माणी संस्थाएँ, इस शर्त पर अपने ग्राहकों से आर्डर प्राप्त करते हैं कि किसी निर्दिष्ट भावी दिन का आदेशित माल की सुपुर्दगी की जावेगी अथवा आदेशित माल किश्तों में सुपुर्द किया जावेगा। ऐसी दशाओं में ग्राहक से आर्डर आने पर सप्लायरों की बहियों में कोई प्रविष्टियाँ न की जावेगी। केवल आदेश को प्राप्त आदेशों की वही में लिख लिया जावेगा। केवल तब ही जबकि सम्पूर्ण या थोड़ा माल वास्तव में ग्राहक को सुपुर्द कर दिया गया हो, विक्रेता की बहियों में प्रविष्टियाँ करना आवश्यक होता है।

उदाहरण ३६

एक व्यापारी के निम्न लेन देनों से विक्रय-वही बनाओ और खाता वही में खताओ :—

१९५१				
जनवरी ६	महेश स्टोर्स को माल बेचा	र. ५३२
१०	अम्बा प्रसाद को माल बेचा	१५०
१५	अरुण एण्ड कं० को उनके नवम्बर मास के आर्डर पर माल बेचा	७८२
२१	पारकर एण्ड कं० के आर्डर पर माल की पहली किश्त भेजी	३७५

२७ बाबूलाल रामगोपाल को उधार माल बेचा
 २६ दास ब्रादर्स को माल बेचा
 ३१ महेश स्टोर्स को माल बेचा

....

.... १,४५६
 ३६५
 १,२६५

विक्रय वही

तिथि	विवरण	बी० सं०	खा. व. प	राशि	
१६५१				र०	आ. पा.
जन० ६	महेश स्टोर्स	...		५३२	-
१०	अम्बाप्रसाद	...		१५०	-
१५	अहमद एण्ड कं०	...		७८२	-
२१	पारकर एण्ड सन्स	...		३७५	-
२७	बाबूलाल रामगोपाल	..		१,४५६	-
२६	दास ब्रादर्स			३६५	-
३१	महेश स्टोर्स			१,२६५	-
				४,६५५	-

महेश स्टोर्स

१६५१		र०	आ. पा.				
जन० ६	विक्रय	५३२	-	-			
३१	विक्रय	१,२६५	-	-			

अम्बाप्रसाद

१६५१		र०	आ. पा.				
जन० १०	विक्रय	१५०	-	-			

अहमद एण्ड कं०

१६५१		र०	आ. पा.				
जन० १५	विक्रय	७८२	-	-			

पारकर एण्ड सन्स

१६५१		र०	आ. पा.				
जन० २१	विक्रय	३७५	-	-			

बाबूलाल रामगोपाल

१६५१		र०	आ. पा.				
जन० २७	विक्रय	१,४५६	-	-			

दास ब्रादर्स

१६५१		र०	आ. पा.				
जन० २६	विक्रय	३६५	-	-			

महेश स्टोर्स

१६५१		र०	आ. पा.				
जन० ३१	विक्रय	१,२६५	-	-			

१६५१
 १६५१
 १६५१

ग्राहकों से धर्मादा संग्रह (Charity Collection from Customers) —

थोक व्यापार में भारतीय व्यापारी माल बेचते समय प्रायः अपने ग्राहकों से प्रत्येक व्यवहार पर कुछ फीस (उदाहरण के लिए बेची गई किसी विशेष वस्तु के प्रति मन पर १ पैसा के हिसाब से) वसूल करते हैं। इसका प्राप्त धन विभिन्न धार्मिक और परोपकारी संस्थाओं में लगाया जाता है। यह फीस धर्मादा (Dharmada) कहलाती है और ग्राहक को भेजे गए बीजक में दिखाई जाती है।

बहियों में विक्री दर्ज करते समय, धर्मादे की प्राप्त रकम विक्रय खाते में जमा नहीं करना चाहिए अपितु उसे एक अलहदा खाते में जमा करना श्रेष्ठ है, क्योंकि वह व्यापार के लाभों में तो शामिल होगा नहीं। इस आशय के लिए, विक्रय वही में दो खाने बनाए जा सकते हैं—एक तो विक्री धन लिखने के लिए और दूसरा धर्मादे संग्रह का लेखा करने के लिए। पहले खाने का जोड़ तो विक्रय खाते की जमा तरफ खताया जायगा और दूसरे खाने का जोड़ एक धर्मादा कोष खाते की जमा तरफ। जब धर्मादा वास्तव में खर्च कर दिया जाय, तो वह धर्मादा कोष खाते (Charity Fund Account) (न कि हानि-लाभ खाते) नाम कर दिया जावेगा।

ग्राहकों से संग्रह की गई रकमों के अलावा कुछ रकम प्रति वर्ष लाभ एवं हानि-खाते नाम और धर्मादा कोष खाते जमा की जा सकती है। यह रकम वास्तव में परोपकारी कार्यों के लिए संस्था का अपनी ओर से दिया गया दान है।

विक्रय वापसी वही (The Sales Returns Book) —

विक्रय वापसी वही, जिसे 'अन्दर वापसी वही' (Returns Inward Book) भी कहते हैं, ग्राहकों द्वारा लौटाये गये माल और कम सुपुर्दगी, टूट फूट या अधिक मूल्यांकन के सम्बन्ध में स्वीकृत की गई छूटों के दर्ज करने के लिये प्रयोग की जाती है।

जब कोई ग्राहक माल वापस करता है या उसे कोई छूट दी जाती है तो एक जमा पत्र (Credit Note) पास रखली जाती है। (नकल सहित) बनाया जाता है। मूल जमा पत्र तो ग्राहक को भेज देते हैं नकल जमा पत्रों की ये नकलें ही विक्रय वापसी वही में की गई प्रविष्टियों के लिये वाउचर का काम देती हैं।

खतौनी (Posting) — विक्रय वापसी वही में की गई प्रत्येक प्रविष्टि उस ग्राहक के, जिसने माल लौटाया है या जिसको छूट दी गई है, व्यक्तिगत खाते की जमा तरफ खताया जायगा और वही का आवधिक जेड़ (Periodical Total) विक्रय वापसी खाते की जमा तरफ 'विविध खाते विक्रय वापसी वही के अनुसार' (Sundries as per Sales Returns Book) लिखते हुये खताया जाता है।

उदाहरण ३७

निम्न लेन-देनों से एक व्यापारी की विक्रय वापसी वही बनाओ व खाता वही में खतियाओ।

१६५१			
जनवरी ८	ई० पार्वर ने माल लौटाया	..	६०
१६	अदमद एण्ड क० को कम माल भेजने के कारण अलाउन्स दिया	..	३२
११	दास ब्रादर्स ने माल लौटाया	..	५२
			५३

विक्रय वापसी वही

तिथि	विवरण	क्र/नो नं० खा. व पृ.	राशि		
१६५१			रु०	आ	पा.
जन० ८	ई० पार्वर	६०	—	—
१६	अदमद एण्ड क०	३२	—	—
११	दास ब्रादर्स		५२	—	—
			५३	—	—
			१३७	—	—

विक्रय वापसी खाता

१६५१	रु०	आ. पा				
जन० ३१	विविध खाते वि० वा० व० के अनुसार	१३७	-	-		

इ० पारकर

				१६५१ जन० ८	विक्रय वापसी	रु० ३२	आ. —	पा. —
--	--	--	--	---------------	--------------	-----------	---------	----------

अहमद एण्ड कं०

१६५१	जन. १६	विक्रय वापिसी	र.	आ.पा.
			५२	- -

दास ब्रादर्स

१६५१	उग ३६	विक्रय वापिसी	रु.	आ	पा
			५३	-	-

पसन्द या वापसी की शर्त पर भेजा गया माल (Goods Sent On Approval)

बहुत से फर्मों में यह प्रथा है कि वे अपने ग्राहकों को माल स्वीकृति के लिए भेजते हैं। ग्राहक इस माल को रख सकते हैं, या वापिस लौटा सकते हैं। यदि वे इसे रखते हैं तो उन्हें इसके रुपये देने पड़ते हैं। वह माल, जो स्वीकृति (Approval) के लिए भेजा गया है, तब तक बेचा हुआ नहीं समझा जा सकता जब तक ग्राहक अपनी स्वीकृति न दे या वापसी के लिये निर्धारित समय बीत न जाय। इसलिए इस माल के रुपये न तो उस व्यक्ति के खाते में नाम ही लिखे जा सकते हैं और न विक्रय-खाते में जमा ही किया जा सकते हैं। इसलिए इस तरह के लेन-देन इस प्रकार लिखे जाते हैं :—

१. जब गेम्स लेन-देन बहुत कम हों तो इस तरह का माल बेचे हुए माल सदृश लिखा जा सकता है और संतुलित करने (balancing) के समय एक समायोजक प्रविष्टि (Adjusting entry) भी जा सकती है, जिसके द्वारा जो माल वापिस नहीं लौटाया गया है और न स्वीकार ही किया गया है, वह विक्रान-खाते के नाम लिखकर उस व्यक्ति के खाते में जमा किया जा सकता है। फिर यह माल स्टॉक में जोड़ दिया जाता है और अन्य स्टॉक की तरह इसका मूल्य निर्धारित किया जाता है।

• जब इस तरह के लेन-देन बहुत से हों तो ऊपर लिखी पद्धति काम नहीं देती। परन्तु एक और महाकाय बही रखी जाती है जिसे 'विक्रय या वापसी बही' (Sale or Return Book) कहते हैं। इस बही को चाहते निम्न प्रकार हो सकती है:

निम्न वा वाचिनी २५

क्र.सं.	वि.सं.	प्रमाणित किया गया	प्रमाणित किया गया	प्रमाणित किया गया	प्रमाणित किया गया	प्रमाणित किया गया
1	2	3	4	5	6	7
		प्रमाणित किया गया	प्रमाणित किया गया	प्रमाणित किया गया	प्रमाणित किया गया	प्रमाणित किया गया

‘विक्रय या वापसी’ वही इस तरह से लिखी जाती है—

(१) जब माल बाहर भेजा जाता है तब उसे तीसरे खाने में विक्रय-मूल्य पर लिखा जाता है और कोई भी प्रविष्टि (entry) तब तक नहीं की जाती जब तक कोई निश्चित सूचना न मिले ।

(२) जब माल वापिस किया जाता है तब वह पाँचवे खाने में लिखा जाता है ।

(३) जब इस तरह से भेजा हुआ माल ग्राहक द्वारा रख लिया जाता है तब यह विक्री किया हुआ माल हो जाता है और छठे खाने में लिखा जाता है और यहाँ से ग्राहक के नाम के खाते में खता दिया जाता है । इस खाने का योग एक निश्चित समय के बाद विक्रय-खाते में जमा कर दिया जाता है ।

(४) तीसरे खाने के योग में से यदि पाँचवे और छठे का योग कम कर दे तो जो बाँकी माल रहेगा, वह पसन्द के लिये बाहर भेजे हुये माल का विक्रय-मूल्य होगा । यह शेष (balance) स्टॉक में या तो कीमत पर या बाजार-भाव जो भी इनमें कम हो उस पर सम्मिलित कर देना चाहिए ।

उदाहरण :-

एक व्यापारी के ‘विक्रय व वापसी सम्बन्धी’ निम्न लेन-देनों को आप उसकी पुस्तकों में किस प्रकार लिखेंगे :—

दिनांक	विवरण	रु.	प.	रु.	प.
१६५०					
दिसम्बर १०	अमरनाथ को स्वीकृति के लिये माल भेजा	१५०	-	...	१५०
१५	रामप्रसाद को स्वीकृति के लिये माल भेजा	६०	-	..	६०
१७	अमरनाथ ने ५० रु० का माल रखकर शेष वापिस कर दिया				
२१	रामप्रसाद ने सब माल रख लिया				
२३	प्रकाशनारायण को स्वीकृति के लिये माल भेजा	१००	-	१००
२५	अब्दुलकरीम को स्वीकृति के लिये माल भेजा	४५	-	४५
२७	अब्दुलकरीम ने सब माल वापिस कर दिया				
२६	एस० पी० वर्मा को स्वीकृति के लिये माल भेजा	६५	-	६५

विक्रय या वापसी वही

तिथि	विवरण	स्वीकृति के लिये माल भेजा	तिथि	माल वापिस आया	विका माल	खा. व. प.
१६५०		रु.	आ. पा.	१६५०	रु.	आ. पा.
दिस. १०	अमरनाथ	१५०	-	दिस १७	१००	-
१५	रामप्रसाद	६०	-	२१	-	-
२३	प्रकाशनारायण	१००	-		६०	-
२५	अब्दुलकरीम	४५	-	२७	४५	-
२६	एस० पी० वर्मा	६५	-		-	-
		४५०	-		१४०	-

अमरनाथ

१६५०	रु.	आ. पा.
दिस. १७	५०	-

रामप्रसाद

१६५०	रु.	आ. पा.
दिस. २१	६०	-

विक्रय खाता

				१९५० दिस. ३१	विविध खाते विक्रय या वापसी बही के अनुसार	रु.	आ. पा.
						१४०	-

१६५ रु० विक्रय मूल्य का माल ग्राहकों के पास ही है। यह ३१ दिसम्बर १९५० को लागत या बाजार मूल्य जो भी कम हो उस पर स्टॉक में सम्मिलित हो जायगा।

स्तम्भीय बहियाँ (Columnar Book)

जब व्यापारी तरह-तरह के माल का व्यापार करता है तब वह- हर एक व्यापार का परिणाम जानना चाहता है। उदाहरण के लिए यदि व्यापारी पत्थर, चूना और सीमेंट का व्यापार करता हो तो वह प्रत्येक तरह के माल का हानि-लाभ जानना चाहेगा। इसके लिए उसे अलग स्टॉक, क्रय-विक्रय आदि बहियाँ रखनी पड़ेंगी और वर्ष के अन्त में अलग अलग व्यापार खाते (Trading Account) भी तैयार करना पड़ेगा।

इस उद्देश्य के लिए सहायक बहियों में हर एक वस्तु के लिए अलग-अलग खाने बनाये जा सकते हैं। उदाहरण के लिये क्रय-वही में निम्न प्रकार से खाने बनाये जा सकते हैं।—

खाने वाली क्रय-पुस्तक

तिथि	किससे खरीदा गया	खा. पृ.	पत्थर		चूना		सीमेंट		
			रु.	आ. पा.	रु.	आ. पा.	रु.	आ.	पा.

इसके पत्थर के खाने का योग 'पत्थर क्रय-खाते' के नाम, चूने के खाते का योग चूना क्रय-खाते के नाम और सीमेंट के खाने का योग 'सीमेंट क्रय-खाते' के नाम खाता-बही में लिखा जाता है। इसी तरह से अन्य बहियाँ भी बनाई जाती हैं।

जब स्तम्भीय सहायक बहियाँ काम में ली जाती हैं तो खाता-बही में अलग-अलग स्टॉक, क्रय, विक्रय आदि के खाते होते हैं। परन्तु यह खाते भी स्तम्भीय रूप में सुविधापूर्वक निम्न प्रकार से रखे जा सकते हैं।—

क्रय खाता

	प. यर	चूना	सीमेंट			प. यर	चूना	सीमेंट

प्राप्य बिल बही (The Bills Receivable Book) :—

इस बही में जितनी भी बिलें हम अपने श्रृंगियों (Debtors) से प्राप्त होती हैं उनका व्यंजक लिखा जाता है।

गणनी (Posting) :—हर एक प्रविष्टि जो इस बही में है वह उस श्रृंगी के व्यक्तिगत खाते में प्रकाश की जाती है जिसमें बिल प्राप्त हुई है, और बही का कुल योग खाता-बही में प्राप्य बिल खाते (Bills Receivable Account) के नाम इस प्रकार लिखा जाता है :—विविध खाते प्राप्य बिल बही के अनुसार (In accordance as per Bills Receivable Book)

बही की जाँच (Balancing of the Book) :—इस बही में व्यापार की आवश्यकतानुसार से जाँच में लाये जाते हैं।

प्राप्य विल वही

क्रम संख्या	प्राप्ति तिथि	प्रेषक	लिखने वाला	स्वीकार करने वाला	कब देय होगा	विल की तिथि	अवधि	देय तिथि	राशि	विशेष विवरण
१	१६५१	एफ० शाह	स्वयं	एफ० शाह		१६५१	३ माह	१६५१	रु०	
२	जन० ३	एच० एस० गुप्ता	"	एच० एस० गुप्ता		जन० ३	३० दिन	अप्रैल ६	२००	बैंक से भुनाया
३	१३	रतनलाल	"	रतनलाल		१३	१ माह	फर० १५	५००	
४	२८	दाम एण्ड क०	"	दाम एण्ड क०		२८	४ माह	मार्च ३	१,०००	
	३१					३१		जून ३	६००	शर्मा एण्ड क० को बेचान किया

प्राप्य विल वही

तिथि	प्रेषक	अवधि	देय तिथि	खा०पृ०	राशि
१६५१	एफ० शाह	१६५१		रु०
जन० ३	एच० एस० गुप्ता	अप्रैल ६		२००
१३	रतनलाल	...	फर० १५		५००
२८	दाम एण्ड क०	मार्च ३		१,०००
३१		जून ३		६००

उदाहरण ३६

एक व्यापारी के निम्न लेन-देनों से प्राप्य विल पुस्तक बनाओ और खातों में खतियाओ ।

१६५१

जनवरी

३ अन्दुल्ला एण्ड क० पर २ माह का ६५० रु० का एक विल लिखा

६ १,२५० रु० के ३ माह के एक विल पर मुन्नालाल से स्वीकृति (acceptance) प्राप्त हुई

१४ कृष्णचन्द्र पर १ माह का ४२५ रु० का एक विल लिखा

२४ दुर्गादास बेनीराम पर ३० दिन का १,३७५ रु० का एक विल लिखा

३० पीटर वाइट ने ८५० रु० के ३ माह के एक विल पर स्वीकृति दी

प्राप्य विल वही

तिथि	प्रेषक	अवधि	देय तिथि	खा०पृ०	राशि		
१९५१ जन० ३	अब्दुल्ला एण्ड कं०	२ माह	१९५१ मार्च ६		रु०	आ.	पा.
६	मुन्नालाल	३ माह	अप्रैल १२		६५०	—	—
१४	कुण्णचन्द्र	१ माह	फर० १७		१,२५०	—	—
२४	दुर्गादास वेनीराम	३० दिन	फर० २६		४२५	—	—
३०	पीटर वाइट	३ माह	मई २		१,३७५	—	—
					८५०	—	—
					४,५५०	—	—

प्राप्य विल खाता

१९५१ जन० ३१	विविध खाते प्राप्य विल वही के अनुसार	रु०	आ.	पा.			
		४,५५०	—	—			

अब्दुल एण्ड कं०

		१९५१ जन० ३	प्राप्य विल	रु०	आ.	पा.
				६५०	—	—

मुन्नालाल

		१९५१ जन० ६	प्राप्य विल	रु०	आ.	पा.
				१,२५०	—	—

कुण्णचन्द्र

		१९५१ जन० १४	प्राप्य विल	रु०	आ.	पा.
				४२५	—	—

दुर्गादास वेनीराम

		१९५१ जन० २४	प्राप्य विल	रु०	आ.	पा.
				१,३७५	—	—

पीटर वाइट

		१९५१ जन० ३०	प्राप्य विल	रु०	आ.	पा.
				८५०	—	—

देय विल वही (The Bills Payable Book) —

यह वही उन नमाम विलों का जर्नाल देने के लिए रखी जाती है जो कि हम स्वीकृत करके अपने व्यापारियों को देते हैं।

रजिस्ट्री (Particulars) :— हर एक प्रविष्टि (entry) जो इस वही में होती है वह उन व्ययों को जो हम अपने बैंक खाते में जमा करती जाती है उनमें से हमने विल स्वीकृत करके दी है। इस वही का कुल योग हमारा वही में जो देय विल खाते (Bills Payable Account) में इस प्रकार जमा कर दिया जाता है—

द्वारा देय विल वही के अनुसार (By Summing up per Bills Payable Book)

नाइनें (Nine) — प्राप्य विल वही की तरह देय विल वही की लाइनें भी निम्नलिखित दो प्रकार से को जा सकती है।

देय विल वही

क्रम संख्या	तिथि	निम्न लेन दिया गया	प्राप्त कर्ता	कब देय होगा	विल की तिथि	अवधि	देय तिथि	राशि	विशेष विवरण
१	१६५१				१६५१	३ माह	१६५१	६०	आ. पा.
२	१६५२	रामलाल एण्ड कं	रामलाल एण्ड कं	जन० ३	जन० ३	३ माह	अप्रैल ६	३००	भुगतान कर दिया गया
३	१६५३	गुप्ता ब्रादर्स	गुप्ता ब्रादर्स	१६	१६	१ माह	फर० १६	५५०	” ”
४	१६५४	दाम एण्ड कं	दाम एण्ड कं	१६	१६	३० दिन	फर० २१	१,२२५	अस्वीकृत
५	१६५५	गोतम ब्रादर्स	गोतम ब्रादर्स	३१	३१	४ माह	जून ३	५२५	भुगतान कर दिया गया

देय विल वही

तिथि	किसको दिया गया	अवधि	देय तिथि	खा० नं०	राशि
१६५१		१६५१		६०
जून ३	रामलाल एण्ड कं	अप्रैल ६		३००
१६	गुप्ता ब्रादर्स	फर० १६		५५०
१६	दाम एण्ड कं	फर० २१		१,२२५
३१	गोतम ब्रादर्स	जून ३		५२५

उदाहरण ४०

एक व्यापारी के निम्न लेन-देनों से देय विल वही बनाओ और खाते में खतियाओ।

१६५१

- जनवरी ५ १,३७५ रु० का ३ माह का रामलाल द्वारा लिखा हुआ एक विल स्वीकार किया
- १२ ७६५ रु० का ३० दिन का वर्मा ट्रेडिंग कं० द्वारा लिखा हुआ एक विल स्वीकार किया
- २७ श्यामसुन्दर को १,५०० रु० के २ माह के विल पर स्वीकृति दी
- ३१ ५०० रु० के १ माह के विल को स्वीकार कर रामलाल को दिया

देय विल वही

तिथि	किसको दिया गया	अवधि	देय तिथि	खा०पृ०	राशि
१९५१ जन० ५	रामलाल एण्ड कं०	३ माह	१९५१ अप्रैल ८	रु०	आ. पा.
१२	वर्मा ट्रेडिंग कं०	३० दिन	फर० १४	१,३५५	- -
२७	श्यामसुन्दर	२ माह	मार्च ३०	७६५	- -
३१	रामलाल एण्ड कं०	१ माह	मार्च ३	१,५००	- -
				५००	- -
				४,१५०	- -

रामलाल एण्ड कं०

१९५१ जन० ५	दे०/वि०	रु०	आ. पा.
३१	दे०/वि०	१,३५५	- -
		५००	- -

वर्मा ट्रेडिंग कं०

१९५१ जन० १२	दे०/वि०	रु०	आ. पा.
		७६५	- -

श्यामसुन्दर

१९५१ जन० २७	दे०/वि०	रु०	आ. पा.
		१,५००	- -

देय विल खाता

१९५१ जन० ३१	विविध खाते देय बिल वही के अनुसार	रु०	आ. पा.
		४,१५०	- -

विविध जर्नल (The Miscellaneous Journal or Journal Proper) :—वही-खाते का यह एक नियम है कि जो पहले किसी प्रारम्भिक लेखे की वही में नहीं लिखा गया हो वह खाता-वही में खताना नहीं चाहिए। खाता खाता-वही में पन्ने नं० का जो खाना होता है वह इस प्रारम्भिक वही के पन्ने का नम्बर लिखने के लिए ही होता है।

मूल-वही, कय-वही, विक्रय-वही आदि सब सहायक वहियाँ मौलिक वहियाँ (Books of original entry) हैं। ये सब जर्नल की शाखाएँ हैं परन्तु इन सब सहायक वहियों में भी व्यापार के सब लेन-देन नहीं लिखे जा सकते हैं। कुछ लेन-देन ऐसे भी हैं जिनका लेखा उपर्युक्त वहियों में नहीं हो सकता है यद्यपि ऐसे लेन-देन बाल ही कम हैं।

जो लेन-देन और किसी वही में न लिखा जा सके, या जिनकी संग्रह्य दृष्टि से कम है कि उनके बिना व्यवसाय में गड़बड़ होगी अनावश्यक है, वे इस जर्नल में लिखे जाते हैं। साधारण जर्नल का प्रयोग विविध विविध परिस्थितियों में होता है :—

१. उन लेन-देनों को लिखने के लिए जो अन्य किसी वही में नहीं लिखे जा सकते, जैसे— द्रव्य खर्च, आवाज-खर्च, दफ्तरी, दफ्तरी आदि।

२. प्राप्ति-वही (Receipts Journal) में लिखे जाते हैं।

३. एक खाते में दूसरे खाते में गड़बड़ हो जाने पर।

४. गलतियों को ठीक करने की प्रविष्टियों (correction entries) के लिये।

५. वर्ष के अन्त में की जाने वाली समायोजक प्रविष्टियों (Adjustments) के लिये।

एक खाते से दूसरे खाते में रकम ले जाना, समायोजन (Adjustments) और त्रुटि-सुधार अगले अध्यायों में समझाये गये हैं। नई बहियों के लिए जमा खर्च अध्याय ४ के अन्त में समझाये जा चुके हैं।

उदाहरण ४१

निम्न लेन-देनों से उचित बही में मौलिक प्रविष्टियों कीजिये :

१९५१				₹
जनवरी	५	पटेल मोटर क० से एक मोटर लगी उधार खरीदी	...	५,६३०
	६	बालीराम से लेन रुपये डूबत ऋण में लिख लिये गये	२५०
	१५	मोहनलाल से स्वीकृति प्राप्त हुई जो अब्दुल मजीद को हस्तान्तरित कर दी गई		१,२००
	२५	रतनचन्द से प्राप्त रोकड़ा भूल से रतनलाल के खाते में खता दिये गये		५००
	३१	पूँजी खाते पर व्याज दिया	५०

उपर्युक्त प्रकृति के लेन-देनों की मौलिक प्रविष्टियाँ किसी विशेष बही में नहीं की जा सकतीं, जैसे रोकड़-बही इत्यादि। अतः इनका लेखा जर्नल में ही करना होगा।

जर्नल

१९५१			₹	आ	पा	₹	आ	पा
जन	५	मोटर गाड़ी खाता पटेल मोटर क० मोटर लगी खरीदी	५,६३०	—	—	५,६३०	—	—
	६	डूबत ऋण खाता बालीराम डूबत ऋण हुये	२५०	—	—	२५०	—	—
	१५	अब्दुलमजीद प्राप्त बिल खाता मोहनलाल की स्वीकृति उन्हें हस्तांतरित की	१,२००	—	—	१,२००	—	—
	२५	रतनलाल रतनचन्द गलत प्रेषण का समायोजन	५००	—	—	५००	—	—
	३१	व्याज खाता पूँजी खाता पूँजी पर व्याज दिया	५०	—	—	५०	—	—

उदाहरण ४२

१ मार्च १९५१ को, मोहनलाल प्रेमचन्द का व्यापार निम्न था : बैंक में रोकड़ ₹२०,००० रु०; स्टॉक ₹१०,००० रु०; प्री पेयड ड्रिफ्ट्स बाटि ₹१०,००० रु०; मोटरगाड़ी ₹१०,००० रु०; प्राप्त बिल ₹१-२,५०० रु०; ऋणी : बालीराम ₹२,५०० रु०; दायतापनाद ₹१,५०० रु०; ऋणदाता : जेम्स ग्रान्ट ₹२,५०० रु०; वर्मन एण्ड क० ₹२,५०० रु०; देय बिल गणना ₹० ₹६०० रु०।

माह में निम्नांकित लेन-देन हुये। आप उन्हें उचित बहियों में लिखिये और अन्तिम खाते तैयार करें।
बैंक बैंक की प्राप्ति के दिन ही भेज दिये जाते हैं।

१९५१

मार्च	क्र.	वहीखाता	रु.	आ.पा.
१	१	कार्यालय की रोकड़ के लिये चैक लिखा	...	५००-०-०
२	२	नकदी बिक्री	६३०-०-०
३	३	प्राथमिक विल सं० १ का बैंक ने भुगतान प्राप्त कर लिया	२,५००-०-०
		चैक द्वारा भुगतान कर एक मोटर कार खरीदी	२,१००-०-०
		पेट्रोल की खरीद के लिये नकद भुगतान किया	६६-४-०
४	४	वालीराम का चक प्राप्त हुआ	३,५८६-४-०
		बट्टा दिया	६३-१२-०
५	५	वालीराम ने ४५१ रु० १० आ० ६ पा० का माल खरीदा जिसके लिये उसने ५०० रु० का एक चैक दिया व अन्तर की गशि उसने रोकड़ा प्राप्त की		
६	६	द्वारकाप्रसाद से चैक प्राप्त हुआ	१,४७३-१२-०
		बट्टा	२६-४-०
८	८	देव विल सं० १० छूट पर चैक द्वारा भुगतान किया	१,५८६-१०-६
		वालीराम को माल बेचा	१,२५५-०-०
९	९	गेकड़ा नगरपालिका-कर दिया	८२-१०-०
		माल खरीदा जेम्स ग्रान्ट से	३,६०५-२-६
१०	१०	वालीराम का चक वक ने अस्वीकृत कर वापस लौटाया	५००-०-०
११	११	द्वारकाप्रसाद को माल बेचा	२,६८२-१०-६
		जेम्स ग्रान्ट को चैक दिया २,३४५) और बट्टा ५५)		
१२	१२	वालीराम की स्वीकृति प्राप्त हुई	१,७५५-०-०
१३	१३	मजदूरी के लिये चैक लिखा	१५६-४-०
		द्वारकाप्रसाद से चैक प्राप्त हुआ	१,३४१-४-६
१५	१५	वालीराम को माल बेचा	२,२२१-१-३
		जेम्स ग्रान्ट को स्वीकृति दी	२,५००-०-०
१६	१६	मोटर गाड़ी का किराया चैक द्वारा प्राप्त हुआ	५३३-५-६
१७	१७	वर्मान एण्ड क० से माल खरीदा	४,७५१-४-०
		नकद माल खरीदा	१००-०-०
१८	१८	द्वारकाप्रसाद की स्वीकृति प्राप्त हुई	१,३४१-६-०
		जेम्स ग्रान्ट को माल बेचा	२७६-४-०
१९	१९	द्वारकाप्रसाद को माल बेचा	१,८७३-१५-६
२०	२०	जेम्स ग्रान्ट से माल खरीदा	१,२७६-८-०
२२	२२	गुप्ता ब्रादर्स को माल बेचा	४,०००-०-०
		वर्मान एण्ड क० को चैक द्वारा भुगतान किया	१,१६५-४-०
		बट्टा प्राप्त हुआ	५४-१२-०
२३	२३	मजदूरी के लिये नकद चुकाये	१५-६-०
		गुप्ता ब्रादर्स को कागज गुप्ता ब्रादर्स को अनाउन्स दिया	१००-०-०
		गुप्ता ब्रादर्स से चैक आया	२,२००-०-०
		वर्मान एण्ड क० का ड्राफ्ट स्वीकार किया	२,०००-०-०
२५	२५	मोटर गाड़ी का किराया	६००-०-०
		वर्मान एण्ड क० को माल लौटाया	६५०-०-०
२६	२६	मजदूरी के लिये चैक दिया	१७१-०-०
		वर्मान एण्ड क० को चैक बेचा	३,१०१-४-०
२८	२८	गुप्ता ब्रादर्स की स्वीकृति प्राप्त हुई	१,१००-०-०
		वर्मान एण्ड क० से माल खरीदा	२,१५३-११-६
२९	२९	वर्मान एण्ड क० के लिये चैक लिखा	४००-०-०
		चैक द्वारा भुगतान किया	५००-०-०
		वर्मान एण्ड क० से चैक आया	४००-०-०
		वर्मान एण्ड क० का ड्राफ्ट स्वीकार किया	१५०-०-०
		वर्मान एण्ड क० से चैक आया	२५,१५५-०-०

क्रय वही

तिथि	विवरण	बी स.	खा पृ.	राशि		
				रु.	आ.	पा.
१९५१						
मार्च ६	जेम्स ग्रान्ट			३,६०५	२	६
१७	वर्मन एण्ड कं०	...		४,७५१	४	—
२०	जेम्स ग्रान्ट	...		१,२७६	८	—
२६	वर्मन एण्ड कं०	..		२,१५७	११	६
				११,७६०	१०	—

क्रय वापसी वही

तिथि	विवरण	क्रे/नो. स	खा पृ.	राशि		
				रु.	आ.	पा.
१९५१						
मार्च २५	वर्मन एण्ड कं०			६५०	—	—

विक्रय वही

तिथि	विवरण	बी स.	खा.पृ.	राशि		
				रु.	आ.	पा.
१९५१						
मार्च ५	बालीराम	..		४५१	१०	६
८	बालीराम	...		१,२५५	—	—
११	द्वारकाप्रसाद		२,६८२	१०	६
१५	बालीराम	...		२,२२१	१	३
१८	जेम्स ग्रान्ट		२७६	४	—
१६	द्वारकाप्रसाद		१,८७३	१५	६
२२	खन्ना ब्रादर्स		४,०००	—	—
				१२,७६०	१०	—

विक्रय वापसी वही

तिथि	विवरण	क्रे/नो.	खा.पृ.	राशि		
				रु.	आ.	पा.
१९५१						
मार्च २३	खन्ना ब्रादर्स	...		१००	—	—

प्राप्य बिल वही

तिथि	विवरण	अवधि	दिय तिथि	खा पृ.	राशि		
					रु.	आ.	पा.
१९५१							
मार्च १२	बालीराम			१,७५४	—	—
१८	द्वारकाप्रसाद	...			१,३४१	६	—
२६	खन्ना ब्रादर्स	...			१,७००	—	—
					४,७९६	६	—

संज्ञा	विवरण	अवधि	दिनांक	खा.पु.	राशि
१६६४	पु.पु. मा.पु.	५०००	२,५००	२,५००	२,५००
१६६५	पु.पु. मा.पु.	५०००	२,०००	२,०००	२,०००
१६६६	पु.पु. मा.पु.	५०००	२,५००	२,५००	२,५००

क्र.सं.	विवरण	वडा	रोकड	बैंक
१६५	१ मोटर गाडी	क	आपा.	क. आपा.
१६६	२ मोटर खर्च		५००	१८,०००
१६७	३ वालीराम		६३०	२,५००
१६८	४ देय विल			३,५८६
१६९	५ नगर पालिका कर	६२१२		५००
१७०	६ वालीराम			१,४७३
१७१	७ जेम्स ग्रान्ट	२६		१,३४१
१७२	८ मजदूरी			५३३
१७३	९ कय			२,२००
१७४	१० वर्मन एण्ड कं०			
१७५	११ मरमत			
१७६	१२ मजदूरी			
१७७	१३ वर्मन एण्ड कं०			
१७८	१४ पूजी			
१७९	१५ वेतन			
१८०	१६ शेष आपा/ले			
१८१				
१८२				
१८३				
१८४				
१८५				
१८६				
१८७				
१८८				
१८९				
१९०				
१९१				
१९२				
१९३				
१९४				
१९५				
१९६				
१९७				
१९८				
१९९				
२००				
२०१				
२०२				
२०३				
२०४				
२०५				
२०६				
२०७				
२०८				
२०९				
२१०				
२११				
२१२				
२१३				
२१४				
२१५				
२१६				
२१७				
२१८				
२१९				
२२०				
२२१				
२२२				
२२३				
२२४				
२२५				
२२६				
२२७				
२२८				
२२९				
२३०				
२३१				
२३२				
२३३				
२३४				
२३५				
२३६				
२३७				
२३८				
२३९				
२४०				
२४१				
२४२				
२४३				
२४४				
२४५				
२४६				
२४७				
२४८				
२४९				
२५०				
२५१				
२५२				
२५३				
२५४				
२५५				
२५६				
२५७				
२५८				
२५९				
२६०				
२६१				
२६२				
२६३				
२६४				
२६५				
२६६				
२६७				
२६८				
२६९				
२७०				
२७१				
२७२				
२७३				
२७४				
२७५				
२७६				
२७७				
२७८				
२७९				

जनल

१९५१	रु०	आ. पा.	रु०	आ. पा.
मार्च १ बैंक खाता	१८,०००	—		
स्टॉक खाता	२०,०००	—		
फ्री होल्ड भूमि गृह खाता	४०,०००	—		
मोटर गाड़ी खाता	१७,०००	—		
प्रा०/वि० खाता	२,५००	—		
वालीराम	३,६५०	—		
द्वारकाप्रसाद	१,५००	—		
जेम्स ग्रान्ट			२,४००	—
बर्मन एण्ड क०			३,२५०	—
दे०/वि० खाता			१,६००	—
पूँजी खाता			६५,४००	—
पुरानी बहियों से शेष आये				
	१,०२,६५०	—	१,०२,६५०	—
द्वेय बिल खाता	१३	५		
छूट खाता			१३	५
द्वेय बिल स० १० छूट पर भुगतान किया				
चोरी द्वारा हानि खाता	६००	—		
मोटर गाड़ी खाता			६००	—
मोटर साइकिल चोरी गई				
व्याज खाता	४००	—		
पूँजी खाता			४००	—
पूँजी पर व्याज				
हास खाता	१५०	—		
मोटर गाड़ी खाता			१५०	—
मोटर गाड़ी पर हास				

टिप्पणी :—विभिन्न बहियों की मौलिक प्रविष्टियों तिथि के अनुसार खताई जाये जैसे १ मार्च १९५१ की प्रविष्टियों सर्वप्रथम ले और उचित आवश्यक खाता में खतावे, फिर २ मार्च की इसी प्रकार आगे की। एक बही की मौलिक प्रविष्टियों को पूर्णरूप से खाताबही में खताने की गलत पद्धति मत अपनाइये। यदि यह पद्धति अपनाई जाती है तो आवश्यक खाता (Ledger Accounts) में प्रविष्टियों तिथि के अनुसार नहीं रहेंगी।

खाता बही

स्टॉक खाता

१९५१	रु०	आ. पा.	१९५१	रु०	आ. पा.
मार्च १ शेष नी. ला	२०,०००	—	मार्च ३१ व्यापार खाता	२०,०००	—
अप्रैल १ व्यापार खाता	१६,१७६	—			

फ्री होल्ड भूमि गृहादि खाता

१९५१	रु०	आ. पा.	१९५१	रु०	आ. पा.
मार्च १ शेष नी. ला	४०,०००	—	मार्च ३१ शेष आ/ले	४०,०००	—
अप्रैल १ शेष नी. ला	४०,०००	—			

मोटर गाड़ी खाता

१९५१	रु०	आ.	पा.	१९५१	रु०	आ.	पा.
मार्च १ शेष नी/ला	१७,०००	-	-	मार्च २५ चोरी से हानि	६००	-	-
२ बैंक	२,१००	-	-	३१ हास	१५०	-	-
				शेष आ/ले	१८,३५०	-	-
	१९,१०	-	-		१९,१००	-	-
१९५१							
अप्रैल १ शेष नी/ला	१८,३५०	-	-				

प्राप्य बिल खाता

१९५१	रु०	आ.	पा.	१९५१	रु०	आ.	पा.
मार्च १ शेष नी/ला	२,५००	-	-	मार्च ३ बैंक खाता	२,५००	-	-
३१ प्राप्य बिल पुस्तक से लाया गया	४,७९६	६	-	३१ शेष आ/ले	४,७९६	६	-
	७,२९६	६	-		७,२९६	६	-
१९५१							
अप्रैल १ शेष नी/ला	४,७९६	६	-				

वलीराम

१९५१	रु०	आ.	पा.	१९५१	रु०	आ.	पा.
मार्च १ शेष नी/ला	३,६५०	-	-	मार्च ४ बैंक	३,५८६	४	-
५ विक्रय	४५१	१०	६	वट्टा	६३	१२	-
रोकड़	४८	५	६	५ बैंक	५००	-	-
८ विक्रय	१,२५५	-	-	१२ प्राप्य बिल	१,७५५	-	-
१० बैंक	५००	-	-	३१ शेष आ/ले	२,२२१	१	३
१५ विक्रय	२,२२१	१	३		८,१२६	१	३
	८,१२६	१	३				
१९५१							
अप्रैल १ शेष नी/ला	२,२२१	१	३				

द्वारकाप्रसाद

१९५१	रु०	आ.	पा.	१९५१	रु०	आ.	पा.
मार्च १ शेष नी/ला	१,५००	-	-	मार्च ६ बैंक	१,४७३	१२	-
११ विक्रय	२,६८२	१०	६	वट्टा	२६	४	-
१९ विक्रय	१,८७३	१५	६	१३ बैंक	१,३४१	४	६
				१८ प्राप्य बिल	१,३४१	६	-
	६,०५६	१०	३	३१ शेष आ/ले	१,८७३	१५	६
१९५१					६,०५६	१०	३
अप्रैल १ शेष नी/ला	१,८७३	१५	६				

जेम्स ग्रान्ट

१९५१	रु०	आ.	पा.	१९५१	रु०	आ.	पा.
मार्च १ बैंक	२,३२५	-	-	मार्च १ शेष नी/ला	२,३००	-	-
वट्टा	५५	-	-	६ शेष	६,६०४	७	८
१५ शेष बिल	२,५००	-	-	२० शेष	१,२७६	८	-
१८ विक्रय	२७६	४	-				
३१ शेष आ/ले	७,२०५	६	६				
	७,२०५	६	६				
१९५१							
अप्रैल १ शेष नी/ला	२,३००	६	६				

वर्मन एण्ड कं

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
मार्च २१ बैंक	१,१६५	४ -	मार्च १ शेष नी/ला	३,२५०	- -
वट्टा	५४	१२ -	१७ क्रय	४,७५१	४ -
२३ देय विल	२,०००	- -	२६ क्रय	२,१५७	११ ६
२५ क्रय वापसी	६५०	- -			
२६ बैंक	३,१०१	४ -			
३१ शेष आ/ले	३,१५७	११ ६			
	१०,१५८	१५ ६		१०,१५८	१५ ६
			१९५१		
			अप्रैल १ शेष नी/ला	३,१५७	११ ६

देय विल खाता

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
मार्च ८ बैंक	१,५८६	१० ६	मार्च १ शेष नी/ला	१,६००	- -
छूट	१३	५ ६	३१ विविध खाते दे.वि.व. के अनु	४,५००	- -
३१ शेष आ/ले	४,५००	- -			
	६,१००	- -		६,१००	- -
			१९५१		
			अप्रैल १ शेष नी/ले	४,५००	- -

विक्रय खाता

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
मार्च ३१ व्यापार खाता	१३,३६०	१० -	मार्च २ रोकड़	६३०	- -
			३१ विविध खाते वि.व. के अनुसार	१२,७६०	१० -
	१३,३६०	१० -		१३,३६०	१० -

मोटर खर्च खाता

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
मार्च ३१ रोकड़	६६	४ -	मार्च ३१ लाभ-हानि खाता	६६	४ -

वट्टा खाता

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
मार्च ३१ विविध खाते रो.व. के अनुसार	६०	- -	मार्च ३१ विविध खाते रो.व. के अनुसार	१०६	१२ -
लाभ-हानि खाता	१६	१२ -			
	१०६	१२ -		१०६	१२ -

छूट खाता

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
मार्च ३१ लाभ-हानि खाता	१३	५ ६	मार्च ८ देय विल	१३	५ ६

नगरपालिका कर खाता

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
मार्च ६ रोकड़	८२	१० -	मार्च ३१ लाभ-हानि खाता	८२	१० -

भाष्यमिक वहीखाता क्रय खाता

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
मार्च १७ रोकड़	१००	-	मार्च ३१ व्यापार खाता	११,८६०	१० -
विविध खाते क्र. व. के अनुसार	११,७६०	१० -			
	११,८६०	१० -		११,८६०	१० -

मजदूरी खाता

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
मार्च १३ बैंक	१५६	४ -	मार्च ३१ व्यापार खाता	३३१	४ -
२६ बैंक	१७५	-			
	३३१	४ -		३३१	४ -

मोटर किराया खाता

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
मार्च ३१ लाभ-हानि खाता	५३३	५ ६	मार्च १६ बैंक	५३३	५ ६

चोरी द्वारा हानि खाता

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
मार्च २५ मोटर गाड़ी	६००	-	मार्च ३१ लाभ-हानि खाता	६००	-

क्रय वापसी खाता

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
मार्च ३१ व्यापार खाता	६५०	-	मार्च ३१ विविध खाते क्र. वा. व. के अनुसार	६५०	-

खजाना ब्रादर्स

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
मार्च २२ विक्रय	४,०००	-	मार्च २३ विक्रय वापसी	१००	-
			बैंक	२,२००	-
			२६ प्राप्य बिल	१,७००	-
	४,०००	-		४,०००	-

मरम्मत खाता

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
मार्च २३ रोकड़	१५	६ -	मार्च ३१ लाभ-हानि खाता	१५	६ -

विक्रय वापसी खाता

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
मार्च ३१ विविध खाते क्र. वा. व. के अनुसार	१००	-	मार्च ३१ व्यापार खाता	१००	-

पूँजी खाता

१९५१	रु.	आ. पा.	१९५१	रु.	आ. पा.
मार्च २२ बैंक	१००	-	मार्च २ अर्थजी १	१५,६००	-
अर्थजी २	३,३५०	१ -	३१ अर्थजी २	४००	-
अर्थजी ३	६२,०५६	१५ -			
अर्थजी ४	८५,८००	-			
			१९५१		
			अर्थजी ५	८०,०००	१५ -

धेतन खाता

१९५१ मार्च ३१	वैक	रु० ५००	आ. पा. — —	१९५१ मार्च ३१	लाभ-हानि खाता	रु० ५००	आ. पा. — —
------------------	-----	------------	---------------	------------------	---------------	------------	---------------

व्याज खाता

१९५१ मार्च ३१	पूँजी	रु० ४००	आ. पा. — —	१९५१ मार्च ३१	लाभ-हानि खाता	रु० ४००	आ. पा. — —
------------------	-------	------------	---------------	------------------	---------------	------------	---------------

हास खाता

१९५१ मार्च ३१	मोटर गाड़ी	रु० १५०	आ. पा. — —	१९५१ मार्च ३१	लाभ-हानि खाता	रु० १५०	आ. पा. — —
------------------	------------	------------	---------------	------------------	---------------	------------	---------------

तलपट

खाते	ख.०	नाम			जमा		
		रु०	आ.	पा.	रु०	आ.	पा.
स्टॉक खाता	२०,०००	—	—			
फ्री होल्ड भूमि ग्रहादि खाता	...	४०,०००	—	—			
मोटर गाड़ी खाता	...	१८,३५०	—	—			
प्राप्य बिल खाता	४,७६६	६	—			
धालीराम	२,२२१	१	६			
हारकाप्रसाद	१,८७३	१५	६			
जिम्स ग्रान्ट				२,१०५	६	६
धर्मेन एरुष्ट कं०				३,१५७	१२	६
देव बिल खाता				४,५००	—	—
पिक्रय खाता	...				१३,३६०	१०	—
मोटर खर्च खाता	६६	४	—			
घट्टा खाता				१६	१२	—
छूट खाता				१३	५	६
नगरपालिका कर खाता						
फव खाता	...	८२	१०	—			
मजदूरी खाता	...	११,८६०	१०	—			
मोटर किराना खाता	...	३९१	५	—			
चोरी द्वारा हानि खाता	...	६००	—	—	५३३	५	६
मय दापती खाता				६५०	—	—
भारभगत खाता	१५	६	—			
विनय दापती खाता	...	१००	—	—			
पूँजी खाता				६५,४००	—	—
धेतन खाता	...	५००	—	—			
व्याज खाता	४००	—	—			
हास खाता	...	१५०	—	—			
होल्ड खाता	...	८२	६	६			
हक खाता	...	१०,५७५	६	६			
		१,१६,७००	३	—	१,१६,७००	३	—

व्यापार व लाभ-हानि खाता
(माह मार्च १९५१)

स्टॉक १-३-५१ को	रु.	आ. पा.	विक्रय	रु.	आ. पा.
क्रय	२०,०००	—	क्रय वापसी	१३,३६०	१०
विक्रय वापसी	११,८६०	१०	स्टॉक ३१-३-५१ को	६५०	—
मजदूरी	१००	—	सकल हानि आ/ले	१६,१७६	—
	३३१	४		२,१०२	४
	३२,३२१	१४		३२,३२१	१४
सकल हानि उ/ला	२,१०२	४	वट्टा	१६	१२
मोटर खर्च	६६	४	छूट	१३	५
नगर-पालिका कर	८२	१०	मोटर किराया	५३३	५
चोरी द्वारा हानि	६००	—	कुल हानि	३,३५०	१
मरम्मत	१५	६			
वेतन	५००	—			
व्याज	४००	—			
हास	१५०	—			
	३,६१६	८		३,६१६	८

सोहनलाल प्रेमचन्द का चिट्ठा
(३१ मार्च १९५१ को)

दायित्व	रु.	आ. पा.	सम्पत्ति	रु.	आ. पा.
देय बिल	४,५००	—	रोकड़	८१७	६
विविध लेनदार	५,२६३	२	बैंक	१७,५७५	३
पूँजी	६२,०४६	१५	प्राप्य बिल	४,७६६	६
			विविध देनदार	४,०६५	—
			स्टॉक	१६,१७६	—
			मोटर गाड़ी	१८,३५०	—
			फ्री होल्ड भूमि प्रहादि	४०,०००	—
	७,०१,८१३	१		१,०१,८१३	१

प्रश्न

१. क्रय व क्रय वापसी पुस्तक की प्रकृति व लाभों का वर्णन करो। ये पुस्तकें किस प्रकार गणनाबंदी में लावाई जाती हैं ?

२. विक्रय व विक्रय-वापसी पुस्तकों की प्रकृति व लाभों का वर्णन करो। इनमें नगद बिक्री का किस प्रकार व्यवहार किया जाता है ?

३. क्रय, क्रय-वापसी, विक्रय व विक्रय वापसी पुस्तकों में कौन-कौन से लेख पत्र (Document) प्रमाणिक (Voucher) का नाम करते हैं ?

४. आप छिट्टों में बिली (Instalment Delivery Sales) व विक्रय या वापसी पर भाग भेजने की बंदीबंदी में किस प्रकार नियंत्रित ?

५. आप 'समांश' से क्या अर्थ समझते हैं और पुस्तकों में इसका किस प्रकार व्यवहार होना चाहिये ?

६. निम्न बिक्री की प्रकृति एवं लाभ का वर्णन करो व उनमें ग्राहकों (customers) बना कर प्रत्येक पुस्तक में क्या नोट्स कर दिये जायेंगे ? आप निम्न बिक्री की गणनाबंदी में कैसे लाया जाये ?

७. एक नगद बिक्री के लिए बिली (Invoice) की दृष्टि से पुस्तकों में क्या दिखाना चाहिये, व-उपरोक्त में कौन-कौन से नोट्स कर दिये जायेंगे ?

८. एक बिली (Invoice) में क्या नोट्स कर दिये जायेंगे व कौन-कौन से नोट्स कर दिये जायेंगे ? आप निम्न बिली (Invoice) में क्या नोट्स कर दिये जायेंगे व कौन-कौन से नोट्स कर दिये जायेंगे ?

माल की मूल लागत १६५ रु० और ३१ दिसम्बर १६५० को कुल देनदार १६,३८५ रु० समझते हुये इनके समायोजन के लिये आवश्यक प्रविष्टियों कीजिये व यह भी बताओ कि स्टॉक व देनदार चिठ्ठे में किस प्रकार लिखे जायेंगे ?

६. एक व्यापारी के निम्न लेनदेन मूल-प्रविष्टियों की किन पुस्तकों में, खाताबही के किन खातों में व ऐसे खातों की किस तरफ लिखे जायेंगे ?

(१) मारवाडी इंजिनियरिंग कम्पनी से एक मीटर उधार खरीदा	५५०
(२) हरिराम को २% प्रति सैकड़ा पर उधार दिये	२,०००
(३) सुन्दरलाल एण्ड क० को एक क्रेडिट नोट भेजा	१२०
(४) व्यापारी के निजी घर की मरम्मत के लिये बैंक द्वारा भुगतान किया	२५०
(५) अब्दुलमजीद नामक ग्राहक को नकद बट्टा दिया	१५
(६) एक कर्मचारी ने माल चुराया	५०

१०. निम्न व्यवहारों की आवश्यक जर्नल प्रविष्टियों कीजिये :—

(१) द्रवत कर्ज के लिये—रामप्रसाद पर	१५०
हरिराम पर	२५०
(२) मोहनलाल की स्वीकृति देय तिथि पर अस्वीकृत हो गई	६००
(३) एक टकन यन्त्र की लागत, जो पहले कार्यालय यन्त्र खाते में न खता कर मूल-रूप से कार्यालय खर्च खाते में खता दी गई है, कार्यालय साज सामान को भेजने के लिये। ३६५	
(४) माल दान में दिया	१५०
(५) प्रीमियर ट्रेडिंग क० से एक तिजोरी उधार खरीदी	१३५

११. १ जनवरी १६५१ को, नेशनल ट्रेडिंग क० की पुस्तकों में निम्न शेष थे :—

देनदार : एक्स ५,००० रु० ; वाई ३,००० रु० लेनदार : ए २,००० रु० ; बी १,००० रु०, रोकड़ ५,००० रु० ; बैंक में २,००० रु० ; भवन ३,००० रु० ; स्टॉक १५,००० रु० ।

जनवरी माह में निम्नांकित व्यवहार हुये :—

जनवरी ३ ए से माल खरीदा	५,०००
४ ए को माल लौटाया	५००
५ एक्स को माल बेचा	७,०००
६ एक्स से वापिस आया	४००
७ वाई से नकद प्राप्त हुआ	४८०
बट्टा दिया	२०
१० वाई से २ माह बाद देय एक बिल प्राप्त हुआ	२,०००
१२ बी को बैंक द्वारा भुगतान किया	५००
बट्टा प्राप्त हुआ	१०
१५ बी को १ माह बाद देय एक बिल दिया	४६०
१७ ए से माल खरीदा और उस राशि पर ३ माह की स्वीकृति दी	२,०००
२० वाई को माल बेचा	५,०००
२२ वाई से माल वापिस आया	५००
२५ वाई से एक बैंक प्राप्त हुआ, जो उसी दिन बैंक में जमा कर दिया गया	२,०००
२७ वाई से उसके खाते बी राशि पर २३% बट्टा घटाकर एक बिल प्राप्त हुआ	
२८ एक्स से गेकड़ा प्राप्त हुये	२,०००
३० विविध गन्नें गेकड़ा चुकाये	५००
मजदूरी बैंक द्वारा चुकाई	५००
३१ देनद लेनदेन गेकड़ा चुकाया	५००
निजी खर्च के लिये बैंक लिया	५००

३१ जनवरी १६५१ को स्टॉक १२,००० रु०

उत्तर : जनवरी १६५१ को स्टॉक १२,००० रु० ; देनदारों को कराया बट्टियों में लिखिये, खाताबही में खताइये, व तत्परत बनाकर अंतिम गाते

उत्तर : जनवरी १६५१ को स्टॉक १२,००० रु० ; देनदारों को कराया बट्टियों में लिखिये, खाताबही में खताइये, व तत्परत बनाकर अंतिम गाते

व्यापारिक वर्ष के अन्त में समायोजन करना

वही खाते का प्रधान उद्देश्य किसी व्यापार के स्वामी को एक दी हुई अवधि के लिये उसके व्यापारिक परिणाम और उस अवधि की समाप्ति पर उसकी आर्थिक दशा का पता लगाने में सहायता देना है। इसके लिये एक व्यापार एवं लाभ हानि खाता (Trading and P & L. Account) और एक चिट्ठा (Balance Sheet) बनाया जाता है। इन खातों को अन्तिम खाते (Final Accounts) भी कहा जाता है और ये प्रायः एक दी हुई अवधि के अन्त तक के लिये बनाये जाते हैं—वार्षिक या अर्धवार्षिक। यदि अन्तिम खाते किसी वर्ष की समाप्ति पर बनाये जायें, तो उस दशा में उनको वार्षिक खाते (Annual Accounts) भी कहा जा सकता है।

यदि अन्तिम खातों को ठीक ठीक तैयार करना है, तो यह आवश्यक होगा कि उस अवधि के तमाम सौदे वहियों में दर्ज किये जायें। किसी व्यापार के वास्तविक सौदे तो निरसंदेह वर्ष पर्यन्त वहियों में उन तिथियों पर लिखे जाते हैं जिनको वे होते हैं और वही खाते की गणित सम्बन्धी शुद्धता को जाँचने के लिये एक तलपट बनाया जाता है। इस तलपट को प्रारम्भिक तलपट (Preliminary Trial Balance) कहते हैं।

परन्तु अन्तिम खाते बनाने के पहले, यह पता लगाना आवश्यक है कि अवधि से सम्बन्धित कोई ऐसे सौदे तो नहीं बचे, जिनको या तो वहियों में वित्कुल ही दर्ज नहीं किया गया, या जिनके नाम अपूर्ण कार्यवाही हुई है अथवा जिनको गलत लिखा गया हो। व्यवहार में यह देखने में आवेगा कि ऐसे सौदे कई होते हैं। इनके सम्बन्ध में उचित कार्य करने चाहिये तब ही अन्तिम खाते सही बन सकेंगे। इन व्यवहारों का वहियों में लिखना ही किसी व्यापारिक वर्ष के अन्त में समायोजन करना कहलाता है। अन्य शब्दों में समायोजन (Adjustment) से केवल यह अभिप्राय है कि उस सौदे को जिसका अभी लेखा नहीं किया गया है, या अपूर्ण अथवा गलत लगाया किया है सही-सही दर्ज किया जाय। ये समायोजन प्रारम्भिक तलपट मिलने के बाद किये जाते हैं।

समायोजन करने के उद्देश्य निम्न हैं—(अ) व्यापार एवं लाभ हानि खाता उस अवधि के लिये अवधि से सम्बन्धित तमाम व्यय और आय का, भले ही ऐसा व्यय वास्तव में चुकाया गया हो या नहीं और भले ही ऐसी तमाम आय नकद प्राप्त हुई हो या नहीं, सही और पूर्ण लेखा करना तथा (आ) वहियों में मिली गलतियों (यदि कोई हों) उचित रूप में सही कर देना है जिससे अन्तिम खातों द्वारा प्रगट किया परिणाम अधिक से अधिक विश्वास योग्य हो सके।

जब किसी व्यापारिक अवधि की समाप्ति पर आवश्यक समायोजन खातों में कर दिये जायें, तो वहियों में उस अवधि के तमाम सौदों का एक पूर्ण लेखा रखनी और परिणामस्वरूप प्रारम्भिक तलपट में आवश्यक सफाई कर देना चाहिये और कुछ नये खाते अभिव्यक्त प्रदत्त कर लेंगे।

यदि आवश्यक हो तो एक नया तलपट बनाया जा सकता है। ऐसे तलपट को अन्तिम तलपट (Final Trial Balance) कहते हैं क्योंकि यह उस समय बनाया है जब कि अवधि में समायोजन आवश्यक सौदों में उचित रूप में दर्ज हो चुका है। यह अन्तिम तलपट ही है जिससे अन्तिम खाते बनाये जाते हैं।

अन्तिम समायोजन (Final Adjustment) —किसी व्यापारिक अवधि के अन्त में

समायोजन प्रायः आवश्यक होते हैं वे निम्नलिखित के सम्बन्ध में किये जाते हैं—अन्तिम स्टॉक, अदत्त व्यय; पेशगी या पूर्व दत्त व्यय; अप्राप्त आय या अर्जित आय; अनार्जित आय, हास, पूँजी और आहरण पर व्याज; दूबत ऋण, बट्टे आदि के लिये कोप; पूँजी और आगम के मध्य भेद एवं त्रुटियाँ।

ये समायोजन किस प्रकार किये जायेंगे यह इस और अगले अध्यायो में बताया जायगा।

(१) अन्तिम स्टॉक (Closing Stock) :—

व्यापारिक अवधि के अन्तिम दिन हस्तस्थ स्टॉक की रकम व्यापार खाते के जमा तरफ दिखलाई जाती है; अतः लाभ के अंक की शुद्धता अन्तिम स्टॉक की शुद्धता पर बहुत ही निर्भर करती है। अन्तिम स्टॉक की रकम का बड़ी सावधानी से पता लगाना चाहिये। यह दो ढंगों में किया जा सकता है :—

(अ) वास्तविक स्टॉक सँभाल कर (Actual stock taking) :—स्टॉक सँभालने के पहले, हस्तस्थ माल को उनकी प्रकृति के अनुसार वर्गित कर लेना चाहिये। माल और स्टोर्स के स्टॉक अलग-अलग सँभाले जायें।

माल से अभिप्राय उन वस्तुओं का है जो पुनर्विक्रय या निर्मित माल में परिवर्तित होने के लिये हैं। एक निर्माणी व्यापार में, जैसे कि एक सूती वस्त्र मिल में, माल के अन्दर कपास, रूई, सूत और कपड़ा शामिल किया जायगा।

स्टोर्स से अभिप्राय उन वस्तुओं का है जो पुनर्विक्रय के लिये तो नहीं परन्तु जिन्हें व्यापार के अन्दर ही स्तैमाल के लिये रखा जाता है। एक निर्माणी व्यापार में, स्टोर्स के अन्दर कोयला, द्रव, ईंधन, चिकनाई के तेल, पैकिंग सामग्री, विज्ञापन सामग्री, रसायन, मशीनरी के खुले भाग आदि शामिल होंगे।

अन्तिम स्टॉक मालूम करना एक जटिल कार्य है और कभी-कभी इसमें कई दिन लग जाते हैं। हस्तस्थ सभी माल वास्तव में गिना, तोला या नापा जाता है और तब स्टॉक सूचियों (Inventories) में चढ़ाया जाता है और सूचियाँ जोड़ी जाती हैं इसके बाद हस्तस्थ स्टॉक की रकम निकलती है। इस सारे काम को 'स्टॉक सँभालना' (Stock Taking) कहते हैं।

व्यापारिक अवधि के अन्त में हस्तस्थ स्टॉक (Stock in hand) का मूल्य निकालने के लिये स्टॉक सँभालना आवश्यक है। साथ ही इससे कोई माल जो टूटा फूटा है या विक्री के अयोग्य है तो वह भी स्वामी की दृष्टि में ध्या जाता है।

मूल्यांकन के ढंग (Mode of valuation) :—अन्तिम स्टॉक प्रारम्भिक लागत या बाजार भाव (Original Cost or Market Price) दोनों में जो कम हो उस पर मूल्यांकित करना चाहिये तथा ऐसे किसी माल के लिये जो पुराना है, दुकान में रखा-रखा खराब हो गया है और विक्रय योग्य नहीं है, उचित रकम काट देनी चाहिये। प्रारम्भिक लागत या तो औसत लागत (Average Cost) हो या 'प्रथम आगमन, प्रथम निर्गमन' (First in First Out) के नियमानुसार निकाली गई लागत हो। उदाहरण के लिये, किसी सौदागर ने वर्ष के दौरान में किसी विशेष वस्तु की १२,००० इकाइयाँ ६ रु० ८ आ० प्रति इकाई, १२,००० इकाइयाँ ६ रु० ४ आ० प्रति इकाई और २,००० इकाइयाँ ६ रु० प्रति इकाई की दर से खरीदीं। यदि १०,००० इकाइयाँ बिना विक्री रह जायें, तो स्टॉक की औसत लागत ६ रु० ७२१) होगी और 'प्रथम आगमन एवं प्रथम निर्गमन' के अनुसार लागत ६०,२५०) है। बाजार भाव 'एक स्टॉक सँभालने के दिन प्रतिस्थापन की लागत (Cost of replacement) सूचित करता है।

स्टॉक लागत पर या बाजार भाव जो भी कम हो उस पर मूल्यांकित किया जाता है, क्योंकि जिससे अधिक लाभ शामिल नहीं करना चाहिये जब तक वह वस्तु नष्ट हो न जाय। यदि विक्रय मूल्य

लागत से अधिक है और यदि स्टॉक विक्रय मूल्य पर मूल्यांकित किया जाता है तो ऐसे स्टॉक पर संभवनीय लाभ हिसाब में शामिल हो जावेगा यद्यपि वह हुआ नहीं है और शायद कभी न हो। ऐसे ढंग से चालू वर्ष का लाभ उचित से अधिक पर प्रगट होता है, जो गलत है।

अतः यदि स्टॉक पर कोई हानि होने की संभावना है तो वह विचार में लिया जाता है परन्तु यदि लाभ की संभावना है तो उसे छोड़ दिया जाता है। यह श्रेष्ठ वहीखाते का एक महत्वपूर्ण नियम है।

(२) स्टॉक का 'लगभग सही' अनुमान लगाना (Approximation of Stock) :—

कभी-कभी यह आवश्यक हो जाता है कि हस्तस्थ स्टॉक विना वास्तविक रूप से सँभाले ही उसका 'लगभग सही' मूल्य निकाला जाय। उदाहरण के लिये, जब मासिक व्यापार एवं लाभ-हानि खाता बनाना हो या जब आग या भूचाल आदि से स्टॉक नष्ट हो गया हो या उसे भौतिक रूप से सँभालना (Physical Stock taking) शक्ति के बाहर हो।

किसी निर्दिष्ट अवधि के अन्त में स्टॉक का 'लगभग सही' मूल्य मालूम करने के लिये, व्यापार के पिछले रिकार्ड से पहले तो अवधि-विक्रय पर कुल लाभ का औसत प्रतिशत (Average percentage of Gross profit on turnover) निकालो और तब निम्न ढंग से चलो—

प्रारम्भिक स्टॉक, अवधि की शुद्ध खरीद, प्रत्यक्ष खर्चें और अवधि विक्रय पर कुल लाभ की औसत दर के आधार पर निकाला गया कुल लाभ जोड़ो और तत्पश्चात् इस प्रकार लगाये गये जोड़ से अवधि का शुद्ध विक्रय (Net Sales) घटादो। यह शेष उस विशेष दिन को हाथ में रहे स्टॉक का 'लगभग सही' मूल्य होगा। ऐसा करने में, यदि कोई माल निःशुल्क दे दिया गया है या अवधि के दौरान में चोरी हो गया है तो ऐसे माल की लागत इस प्रकार निकाले गये स्टॉक की रकम में कम कर देना चाहिये।

यह ढंग केवल वहीं प्रयोग किया जा सकता है, जहाँ अवधि विक्रय पर कुल लाभ का प्रतिशत वर्ष से वर्ष बहुत भिन्न नहीं होता और यदि अवधि के दौरान में कोई विशेष परिस्थिति रही है जो कुल लाभ पर महत्वपूर्ण प्रभाव डाले (जैसे उस खरीदे हुये माल की लागत में चढ़ाव या उतार आना या उपभोगताओं को अभी नहीं बेचा गया है) तो कुल लाभ का औसत प्रतिशत उसके अनुसार ही समायोजित कर लेना चाहिये और तब ही उसे इस आशय के लिये सँभाल किया जाय।

उदाहरण ४३

१५ मई १९५१ को, एक व्यापारी के व्यापार भवन में आग लग गई। स्टॉक का अधिकांश भाग नष्ट हो गया व केवल १,७०० रु० के मूल्य का स्टॉक बचा।

किसी प्रकार हिमाय की पुस्तकें बचा ली गईं। उनसे पता लगा कि १ जनवरी १९५१ को स्टॉक का मूल्य ४०,२०० रु० था, और अग्नि के दिन कुल क्रय २,५१,८०० रु० व कुल बिक्री १,२०,००० थी।

पिछले वर्षों के हिसाबों से पता लगा कि अवधि विक्रय पर सकल लाभ की औसत दर १५% थी।

अग्नि में नष्ट हुये स्टॉक की राशि का पता लगाओ।

व्यापार ग्याना

	रु०		रु०
स्टॉक १-१-५१	४०,२००	क्रय	२,००,०००
	२,५१,८००	स्टॉक १५-५-१९५१ को	२०,०००
कुल क्रय (अग्नि के दिवस का १५ प्रतिशत)	१८,०००		
	२,६९,०००		२,६९,०००

अग्नि के दिवस को स्टॉक की मात्रा निम्न प्रकार निकाली जायगी :—

स्टॉक १-१-५१	४०,०००
क्रय १५-५-५१	१,९०,०००
कुल क्रय १५-५-५१	१,८०,०००

उदाहरण ४४

एक व्यापार का स्वामी, जो अपने हिसाब कलेन्डर वर्ष के अंत में बन्द करता है, ३१ मार्च १९५१ को समाप्त होने वाले तीन महीने के लिये व्यापार का अनुमानित परिणाम (approximate result) जानना चाहता है। उस दिन स्टॉक सँभालना असम्भव है।

१ जनवरी १९५१ को स्टॉक की राशि १,२८,००० रु० थी व उसके तीन माह के लेन-देन निम्न थे :—
 क्रय २,६७,००० रु०, क्रय वापसी १३,००० रु० ; विक्रय ४,२०,००० रु० ; विक्रय वापसी २५,००० रु० ; प्रत्यक्ष खर्च २४,००० रु० ; प्रबन्ध व विक्री खर्च ३५,००० रु०।

पिछले तीन वर्षों में सकल लाभ विक्रय का औसत पर ३०% रहा है। ३१ मार्च १९५१ को समाप्त होने वाले तीन महीने के लिये व्यापार एवं लाभ-हानि खाता बनाइये।

व्यापार एवं लाभ-हानि खाता
 (३ माह का ३१ मार्च १९५१ को)

		रु०		रु०
स्टॉक १-१-५१ को		१,२८,०००	विक्रय	४,२०,०००
क्रय	२,६७,०००		घटाओ-वापसी	२५,०००
घटाओ-वापसी	१३,०००	२,८४,०००	स्टॉक ३१-३-५१ को	३,९५,०००
खर्च		२४,०००		
सकल लाभ आ/ले (३०% विक्री पर)		१,१८,५००		
		५,५४,५००		५,५४,५००
प्रबन्ध व विक्रय खर्च		३५,०००	सकल लाभ नी/ला	१,१८,५००
शुद्ध लाभ (Net Profit)		८३,५००		
		१,१८,५००		१,१८,५००

(२) अदत्त व्यय (Outstanding Expenses) —

किसी व्यापारिक अवधि की समाप्ति पर प्रायः देखा जावेगा कि उस अवधि से सम्बन्धित कुछ-खर्च वस्तुतः चुकाये नहीं गये हैं। इन्हें 'अदत्त व्यय' कहते हैं। इनका लाभ तो प्राप्त हो गया है परन्तु प्रतिफल नहीं चुकाया गया है। ऐसे व्यय वेतन, मजदूरी, किराया, व्याज, विज्ञापन आदि हो सकते हैं। उदाहरण के लिये, मान लीजिए कि एक व्यापारी ५००) प्रति माह अपने कार्यालय स्टॉफ का वेतन देता है, प्रत्येक माह का वेतन ध्रगले माह की पहली तारीख को देय है। यदि उसका व्यापारिक वर्ष ३१ दिसम्बर को समाप्त होता है तो उस तारीख के पहले उसने दिसम्बर का वेतन नहीं चुकाया होगा। अतः ५००) जो दिसम्बर माह के वेतन की रकम है, ३१ दिसम्बर को अदत्त व्यय होगी।

मान लीजिये कि उसके १६५० के वर्ष के खाते तैयार कर लिये जाते हैं। उसकी खाता वही में वही वेतन खाते में वर्ष के दौरान में वास्तविक चुकाये गये वेतन का रिकार्ड होगा और ५,५००) का नाम प्रगट करेगा। यदि दिसम्बर माह के 'अदत्त वेतन' के सम्बन्ध में कुछ नहीं किया जाता तो केवल ५,५००) ही लाभ-हानि खाते से चार्ज किये जावेंगे और इसलिए लाभ एवं हानि खाते द्वारा प्रगट की लाभ या हानि की रकम ठीक न होगी क्योंकि पूरे वर्ष का वेतन विचार में नहीं लिया गया है।

इस प्रकार यह स्पष्ट है कि वेतन खाते का पूरे वर्ष के ६,०००) वेतन से नाम करना चाहिये। यह वेतन खाते को ५००) अधिक नाम करके हो सकता है। लेकिन इस रकम में कौनसा खाता जमा किया जायगा? इस प्रश्न का जितने स्पष्ट जवाब खाता, तितने 'अदत्त वेतन खाता' (Outstanding Salaries Account) कहते हैं, खाता खाना है और अदत्त वेतन की रकम में जमा किया जाता है।

समायोजक प्रविष्टि (Adjusting entry).—अदत्त वेतन के सम्बन्ध में आवश्यक समायोजन निम्नलिखित जर्नल प्रविष्टि के द्वारा किया जायगा, जिसे समायोजक प्रविष्टि कहा जा सकता है।

१९५०			₹	₹
दिस. ३१	वेतन खाता	...	५००	₹
	अदत्त वेतन खाता	..		५००
	दिसम्बर का वेतन अभी नहीं दिया गया			

अब दो निम्न आवश्यक खाते खोले जायेंगे :—

वेतन खाता

१९५०		₹	१९५०		₹
विभिन्न			दिस. ३१	लाभ-हानि खाता	₹
तियारों	रोकड़	५,५००			६,०००
दिस. ३१	अदत्त वेतन खाता	५००			
		₹ ६,०००			₹ ६,०००

अदत्त वेतन खाता

१९५०		₹	१९५०		₹
दिस. ३१	शेष आ/ले	₹ ५००	दिस. ३१	वेतन खाता	₹ ५००
			१९५१		
			जन. १	शेष नी/ला	₹ ५००

यह याद रखना आवश्यक है कि अदत्त वेतन खाता एक अव्यक्तिगत नाम के रूप में व्यक्तिगत खाता है। यह उन लेनदारों का खाता जिनके प्रति वेतन देय है। इन दोनों खातों का शेष अन्तिम नलपट में प्रगट होगा। वेतन खाता एक आय-व्यय खाता होने के कारण लाभ एवं हानि खाते के नाम में ट्रान्सफर कर दिया जायगा और अदत्त वेतन खाता एक व्यक्तिगत खाता होने के कारण ३१ दिसम्बर १९५० को बन्द होने वाले चिट्ठे में दायित्व की भाँति दिखाया जावेगा।

विपरीत प्रविष्टि (Reversing entry) :—अगले वर्ष के प्रथम दिन अर्थात् १ जनवरी १९५१ को एक और जर्नल प्रविष्टि, अदत्त वेतन खाते को नाम और वेतन खाते को जमा करते हुए पास की जानेगी। इस जर्नल प्रविष्टि को 'विपरीत प्रविष्टि' कह सकते हैं। दोनों खाते इस प्रकार प्रगट होंगे :—

अदत्त वेतन खाता

१९५१	₹	१९५१	₹
जन. १	वेतन खाता	जन. १	शेष नी/ला
	₹ ५००		₹ ५००

वेतन खाता

	₹
जन. १	अदत्त वेतन खाता
	₹ ५००

(३) पूर्व रूप व्यय या पेयगी व्यय (Prepaid Expenses) —

जब कोई व्यक्ति अपने बिजनेस में, जैसे अगले वर्ष का प्रीमियम, टेलीफोन रन्डा, भिराना आदि, को भुगत करता है तो वह व्यय भुगतान के लिए भुगतान करता है लेकिन वह व्यय अभी तक उस वर्ष के अर्थान्त में प्राप्त नहीं

हुआ है, अर्थात् लाभ का कुछ भाग अगली अवधि को भी मिलता है। किसी व्यय का वह भाग, जिसका लाभ आने वाली अवधि में मिलता हो, 'पूर्व दत्त व्यय' कहलाता है।

यदि हम मान ले कि एक व्यापारी का व्यापारिक वर्ष ३१ दिसम्बर को समाप्त होता है और १ जुलाई १९५० को उसने अपने व्यापार भवन (Business Premises) का एक साल का किराया ६,००० पेशगी चुका दिया, तो ३१ दिसम्बर १९५१ को पूर्व दत्त किराये की रकम ३,००० होगी। पूर्व दत्त किराये के सम्बन्ध में आवश्यक समायोजन करने के लिये खाता वही में एक नया खाता जिसे 'पूर्व दत्त किराया खाता' (Prepaid Rent Account) कहते हैं, खोला जावेगा।

समायोजक प्रविष्टि (Adjusting entry).—पूर्व दत्त किराये पर समायोजन करने के लिये निम्नलिखित जर्नल प्रविष्टि, जिसे समायोजक प्रविष्टि कह सकते हैं, पास की जावेगी :—

१९५०	...	₹ ६,०००	₹ ६,०००
दिस. ३१	पूर्वदत्त किराया खाता
	किराया खाता		₹ ३,०००
	६ माह का किराया पहले से चुकाया		

निम्न दो आवश्यक खाते (Ledger Accounts) खोले जायेंगे.—

किराया खाता

१९५०	₹ ६,०००	१९५०	₹ ६,०००
जुलाई १	रोकड़	दिस ३१	पूर्वदत्त किराया खाता
			लाभ-हानि खाता
	₹ ६,०००		₹ ३,०००
			₹ ३,०००
			₹ ६,०००

पूर्वदत्त किराया खाता

१९५०	₹ ३,०००	१९५०	₹ ३,०००
दिस. ३१	किराया खाता	दिस. ३१	शेष आ/ले
१९५१			
जन. १	शेष नी/ला		₹ ३,०००
	₹ ३,०००		

पूर्व दत्त किराया खाता व्यक्तिगत नाम में एक व्यक्तिगत खाता है, क्योंकि यह उस व्यक्ति के लिये खोला गया है जिसको किराया पेशगी दिया गया। किराया खाता एक आय-व्यय खाता होने के नाते लाभ-हानि खाते की नाम तरफ ट्रान्सफर द्वारा बन्द हो जायगा और पूर्व दत्त किराया खाता एक व्यक्तिगत खाता होने के नाते ३१ दिसम्बर १९५० को बन्द होने वाले चिट्ठे में एक सम्पत्ति के रूप में दिखाया जावेगा।

विपरीत प्रविष्टि (Reversing Entry):—अगले वर्ष के पहले दिन अर्थात् १ जनवरी १९५१ को एक दूसरी जर्नल प्रविष्टि किराया खाते के नाम और पूर्व दत्त किराया खाते के जमा करते हुए पास की जावेगी और तत्पश्चात् दोनों खाते इस प्रकार प्रगट होंगे :—

पूर्वदत्त किराया खाता

१९५१	₹ ३,०००	१९५१	₹ ३,०००
जन. १	शेष नी/ला	जन. १	किराया खाता

किराया खाता

१९५१	₹ ३,०००		
दिस. ३१	पूर्वदत्त किराया खाता		

(४) प्राप्य या अर्जित आय (Accrued Income) .—

तमाम आय, जैसे दिये हुए ऋणों पर व्याज, कमाया हुआ कमीशन, प्राप्य किराया आदि, जो चालू वर्ष में कमा तो ली गई है परन्तु जो वास्तव में प्राप्त नहीं हुई अर्जित या प्राप्य आय कहलाती है।

यदि हम यह मान ले कि किसी व्यापारी ने १०,०००) ६% वार्षिक दर पर १ अप्रैल १९५० को ऋण दिया, जिस पर व्याज छमाही चुकाया जायगा और यदि उसकी वहियाँ प्रति वर्ष ३१ दिसम्बर को बन्द की जाती है तो १ अक्टूबर १९५० को व्याज की वास्तव में प्राप्त रकम ३००) होगी और इससे अतिरिक्त १५०) (जो तीन महीने का व्याज है) ३१ दिसम्बर १९५० को अर्जित होगा। अर्जित व्याज को वहियों में एक नया खाता खोल कर, जिसे अर्जित व्याज खाता (Accrued Interest Account) कहते हैं, समायोजित किया जायगा।

समायोजक प्रविष्टि (Adjusting Entry) :—अर्जित व्याज के लिये आवश्यक समायोजन निम्नलिखित जर्नल प्रविष्टि, जिसे समायोजक प्रविष्टि कहा जा सकता है, द्वारा किया जायगा।

१९५०		₹०	₹०
दिस ३१ अर्जित व्याज खाता		१५०	
व्याज खाता			१५०
३ महीने का अर्जित व्याज			

खाता वही में दोनों खाते इस प्रकार प्रगट होंगे :—

व्याज खाता

१९५०	₹०	१९५०	₹०
दिस ३१ लाभ-हानि खाता	४५०	अक्टू. दिस. ३१ गोकड अर्जित व्याज खाता	३००
	४५०		१५०
			४५०

अर्जित व्याज खाता

१९५०	₹०	१९५०	₹०
दिस. ३१ व्याज खाता	१५०	दिस. ३१ शेष आ/ले	१५०
१९५१			
जन १ शेष नी/ला	१५०		

अर्जित व्याज खाता, अव्यक्तिगत नाम से एक व्यक्तिगत खाता है क्योंकि वह उस व्यक्ति के लिये खोला गया है, जिसे ऋण दिया था। व्याज खाता एक आय व्यय खाता होने के नाते लाभ-हानि खाते की जमा तथा ट्रान्सफर द्वारा बन्द हो जायगा और अर्जित व्याज खाता व्यक्तिगत खाता होने के नाते ३१ दिसम्बर १९५० को बन्दने वाले निट्टे में सम्पत्ति के रूप में प्रगट होगा।

विपरीत प्रविष्टि (Reversing Entry) .—अगले वर्ष के प्रथम दिन अर्थात् १ जनवरी १९५१ को, व्याज खाता नाम और अर्जित व्याज खाता जमा करते हुए एक नई जर्नल प्रविष्टि पास की जायगी जिसके पश्चात् दोनों खाते इस प्रकार प्रगट होंगे :—

अर्जित व्याज खाता

१९५१	₹०	१९५१	₹०
जन १ अ. नी/ला	१५०	जन. १ व्याज खाता	१५०

व्याज खाता

१९५१	₹०	१९५१	₹०
जन १ अ. नी/ला	१५०	जन. १ व्याज खाता	१५०

(५) पूर्व प्राप्त, अनार्जित या अप्राप्य आय (Unearned Income) :—

कभी-कभी किसी व्यापारिक वर्ष के दौरान में कुछ आय जैसे व्याज, किराया, बट्टा, कमीशन आदि प्राप्त हो जाता है, जो सम्पूर्णतः उस अवधि की नहीं होती, क्योंकि उसका कुछ भाग अगली अवधि के सम्बन्ध में है। ऐसी आय का वह भाग जो अगली अवधि के लिये प्राप्त हुआ है पूर्व प्राप्त आय (Unearned Income) कहलाती है।

हम यह मान ले कि एक व्यापारी अपने भवन का कुछ भाग १ जुलाई १९५० को १,२००) वार्षिक किराये पर, जो सब पेशगी लिया जायगा, उठा देता है और उसके हिसाब प्रति वर्ष ३१ दिसम्बर को वनते हैं। १ जुलाई १९५० को वास्तव में प्राप्त किराये की रकम १,२००) है परन्तु उसका केवल आधा ही १९५० के वर्ष का है शेष तो १९५१ की प्रथम छमाही के सम्बन्ध में प्राप्त हुआ है। अतः ३१ दिसम्बर १९५० को ६००) पूर्व प्राप्त आय है। ६००) की यह पूर्व प्राप्त आय वहियों में एक नया खाता, जो पूर्व प्राप्त किराया खाता, कहलाता है, खोल कर समायोजित की जावेगी।

समायोजक प्रविष्टि (Adjusting Entry) :—पूर्व प्राप्त आय के सम्बन्ध में आवश्यक समायोजन करने के लिये निम्नलिखित समायोजक प्रविष्टि की जावेगी —

१९५०			₹	₹
दि० ३१	किराया खाता		६००	
	पूर्व प्राप्त किराया खाता	...		६००
	छद्म महीने का किराया पेशगी आया		

दोनों खाते खाता-बही में इस प्रकार प्रगट होंगे।

किराया खाता

१९५०		₹	१९५०	₹
दि० ३१	पूर्व प्राप्त किराया खाता	६००	जुलाई १	१,२००
	लाभ हानि खाता	६००		
		१,२००		१,२००

पूर्व प्राप्त किराया खाता

१९५०		₹	१९५०		₹
दि० ३१	शेष आले	६००	दि० ३१	किराया खाता	६००
			१९५१		
			जन० १	शेष नी/ला	६००

पूर्व प्राप्त किराया खाता एक अव्यक्तिगत नाम से व्यक्तिगत खाता है क्योंकि वह उस व्यक्ति के लिये खोला गया है, जिम्मेने पेशगी किराया दिया है। किराया खाता एक आय-व्यय खाता होने के कारण लाभ-हानि खाते की जमा तरफ ट्रान्सफर द्वारा बन्द कर दिया जायगा और पूर्व प्राप्त किराया खाता व्यक्तिगत खाता होने के नाते ३१ दिसम्बर १९५० को वनने वाले चिट्ठे में दायित्व के रूप में प्रगट होगा।

विपरीत प्रविष्टि (Reversing Entry) :—अगले वर्ष प्रथम दिन अर्थात् १ जनवरी १९५१ को पूर्व प्राप्त किराया खाता नाम और किराया खाता जमा करते हुए एक प्रविष्टि और भी पान की जायगी तथा दोनों खाते इस प्रकार प्रगट होंगे :—

पूर्व प्राप्त किराया खाता

१९५१	₹	१९५१	₹
जन० १ किराया खाता	₹६००	जन० १ शेष नी/ला	₹६००

किराया खाता

		१९५१ जन० १	पूर्व प्राप्त किराया खाता	₹० ६००
--	--	---------------	---------------------------	-----------

(६) ह्रास (Depreciation) :—

इस विषय पर अगले अध्याय में विस्तार से विचार किया गया है। यहाँ केवल यह कहना पर्याप्त होगा कि ह्रास किसी सम्पत्ति के मूल्य में वह कमी है जो विभिन्न कारणों से, जिनमें घिसाई मुख्य है, होती है। यह स्पष्ट है कि जितनी अधिक कोई सम्पत्ति प्रयोग में आवेगी उतनी ही कम मूल्य की बढ़ती जावेगी। प्रत्येक दिन वह अपने मूल्य का कुछ भाग खोती है। इस प्रकार हुई हानिको लाभ से उसी प्रकार चार्ज करना चाहिये जिस तरह दूसरे व्यापारिक व्यय जैसे मजदूरी, वेतन, किराया, बढ़ा आदि।

अतः अन्तिम खाते ठीक से बनाने के लिये यह आवश्यक है कि सम्पत्तियों पर ह्रास लाभ से चार्ज किया जाय। इसके लिये एक आय-व्यय खाता, जिसे ह्रास खाता (Depreciation Account) कहते हैं, खोला जाता है।

समायोजक प्रविष्टि (Adjusting Entry) :—सम्पत्ति के ह्रास की अनुमानित रकम निकालो और तब ह्रास खाते को नाम और उस सम्पत्ति खाते को जमा करो।

ह्रास खाता एक आय-व्यय खाता होने के नाते लाभ-हानि खाते के नाम तरफ ट्रान्सफर द्वारा बन्द कर दिया जावेगा और सम्पत्ति अपने घटे हुए मूल्य पर चिट्ठे में प्रगट होगी।

(७) पूँजी और आहरण पर व्याज (Interest on Capital and Drawings) :—

कभी-कभी एक व्यापार का स्वामी अपनी पूँजी को एक विनियोग मान लेता है, जिस पर उसे व्याज चाहिये। अतः यह व्यवस्था की जाती है कि एक निर्दिष्ट दर से व्याज उसकी पूँजी पर, व्यापार का लाभ या हानि पता लगाने से पहले, दी जावे।

पूँजी पर व्याज की रकम एक जर्नल प्रविष्टि द्वारा व्याज खाते को नाम और पूँजी खाते को जमा कर दी जाती है। व्याज खाता लाभ-हानि खाते को नाम तरफ ट्रान्सफर द्वारा बन्द कर दिया जाता है।

जहाँ पूँजी पर व्याज दिया जाता है, वहाँ स्वामी के आहरण पर भी प्रायः व्याज एक निर्दिष्ट दर से लगाया जाता है। ऐसी दशा में आहरण पर व्याज एक जर्नल प्रविष्टि द्वारा पूँजी खाते या आहरण खाते को नाम और व्याज खाते को जमा किया जाता है।

जहाँ आहरण खाता खोला गया है, उसे वर्ष की समाप्ति पर पूँजी खाते में ट्रान्सफर कर दिया जाता है।

(८) अन्य समायोजन (Other Adjustments) :—

जान शून्य, बट्टे आदि, पूँजी और आगम एवं भ्रष्टियों के सम्बन्ध में समायोजनों पर अगले अध्याय में विचार किया जायेगा।

प्रायः खाता (Suspense Account) :—प्रायः कुछ मौके ऐसे होते हैं जिनके बारे में पूरी सूचना तब तक नहीं मिलती जब तक कि वह खाते में आहरण के लिये, प्राप्त हुई रकम, जिनके बारे में यह पता नहीं कि वह किस खाते में आकर हिस्सा खाते में प्राप्त हुई है, या आकस्मिक गणने (Trial Balance) में किसी खाते में अंतर है। अतः जिन खातों में यह पता नहीं चलेगा कि वे किस खाते में हैं, वे प्रायः पूँजी खाते में जमा कर दिये जाते हैं। अन्तिम खाते में जिनके बारे में पूरी सूचना तब तक नहीं मिलती जब तक कि वह खाते में आहरण के लिये, प्राप्त हुई रकम, जिनके बारे में यह पता नहीं कि वह किस खाते में आकर हिस्सा खाते में प्राप्त हुई है, या आकस्मिक गणने (Trial Balance) में किसी खाते में अंतर है। अतः जिन खातों में यह पता नहीं चलेगा कि वे किस खाते में हैं, वे प्रायः पूँजी खाते में जमा कर दिये जाते हैं।

जाते हैं। जैसे ही सौदों की वास्तविक प्रकृति पता लगे, उदरत खाते में खताई गई रकम एक जर्नल प्रविष्टि द्वारा उसके उपयुक्त खाते को भेज दी जाती है।

उदरत खाता तलपट के अन्तर को, जब तक वहियो में विद्यमान त्रुटि पता न लग जाए और उचित रूप से सही न कर दी जावे, दर्ज करने के लिये भी प्रयोग किया जाता है।

उदाहरण ४४

एक सस्था ने १ जनवरी १९५० को व्यापार प्रारम्भ किया और एक भवन २,००० रु० वार्षिक किराये पर लिया जो प्रत्येक ६ माह बाद अर्थात् ३० जून व ३१ दिसम्बर को नगरपालिका-कर सहित देय है, निम्न सूचनाओं से वर्ष के अन्त में जब कि सस्था की हिमाव की पुस्तकें बन्द होती हैं, आवश्यक समायोजन करके किराया दर व बीमा-खाता (Rent, Rates And Insurance Account) और उसके अन्तिम खाते तैयार करो :—

१९५०

- अप्रैल १ २०० रु० एक साल का अग्नि बीमा प्रीमियम दिया
 २१ १९५०-५१ का, जो १ अप्रैल १९५० से प्रारम्भ होता है, ४०० रु० का नगरपालिका के कर के लिये विल प्राप्त हुआ, परन्तु पुस्तकों में कोई प्रविष्टि नहीं हुई
 मई १५ नगरपालिका-कर के १०० रु० १ जनवरी १९५० से ३१ मार्च १९५० तक की अवधि के भुगतान किये
 जुलाई २ ३० जून १९५० को वाजिव होने वाला किराया चुकाया
 अक्टूबर १ २०० रु० १९५०-५१ के लिये नगरपालिका-कर के सम्बन्ध में दिया

किराया, दर व बीमा खाता

१९५०	रु०	१९५०	रु०
अप्रैल १ रोकड़-अग्नि बीमा प्रीमियम		दिस० ३१ पूर्वदत्त बीमा खाता	५०
३१ मार्च १९५१ तक	२००	लाभ-हानि खाता	२,५५०
मई १५ रोकड़-नगरपालिका कर १ जन०			
१९५१ से ३१ मार्च ५० तक	१००		
जुलाई २ रोकड़—३० जून को वाजिव			
अर्द्ध-वार्षिक किराया	१,०००		
अक्टूबर १ रोकड़-नगरपालिका कर	२००		
दिस० ३१ अर्द्ध किराया खाता	१,०००		
अर्द्ध नगरपालिका कर खाता	१००		
	२,६००		२,६००

उदाहरण ४६

एक हमारती गामान का व्यापारी प्रत्येक वर्ष ३१ मार्च को अपनी पुस्तकें बन्द करता है। ३१ मार्च १९५१ को, उसकी पुस्तकों से ४६,३२५ रु० का योग दिखलाते हुये एक प्रारम्भिक तलपट निकाला गया, तथा उस दिन अन्तिम खाते तैयार करने से पहले हमें निम्न बातों पर विचार करना है :—

१. ६५० रु० के मूल्य का माल खरीदा तथा प्राप्त करके स्टॉक में जमा कर दिया किन्तु, पुस्तकों में कोई प्रविष्टि नहीं की गई।

२. भुगतान किये : वेतन २५० रु० ; मजदूरी ७५ रु० ; विज्ञापन १०० रु० ; विजनी कर्च १५ रु०।

३. एक ग्राहक को दिये हुये ऋण पर अर्जाप (Accrued) व्याज की राशि ७५ रु० थी।

४. एक डेबिटोर से ३०० रु० कमीशन के प्राप्त हुए, जिसमें से प्राप्ते अगले वर्ष के कार्य के लिये हैं।

५. २५० रु० का माल ६५० रु० की मजदूरी एक धर्मशाला की दान स्वरूप समर्पण करने में लगी परन्तु शुभगी में कोई सम्मानोपान नहीं किया गया।

६. १०० रु० का माल व्यापारी ने निजी खर्च के लिये लिया।

७. माल : ७५० रु० मोटर द्रव्य पर ; २५० रु० भवन ; ६५० रु० कार्गो वगैरह पर।

८. १०० रु० छोटी हुई रोकड़ राशि पुस्तकों में उल्लेख गाने (Suspense Account) में डेबिट कर दी गई है।

उपरोक्त सूचनाओं के लिये आवश्यक वर्तन प्रविष्टियाँ बनाइये। अन्तिम तलपट का योग क्या होगा ? यदि यह बातें पर ध्यान न दिया जाय तो उल्टा लाभ-हानि खाते पर क्या प्रभाव पड़ेगा ?

जर्नल

		रु०	रु०
१	क्रय खाता लेनदार का व्यक्तिगत खाता माल खरीदा परन्तु पुस्तकों में नहीं लिखा गया	६५०	६५०
२	वेतन खाता मजदूरी खाता विज्ञापन खाता विजली खर्च खाता अदत्त खर्च खाता इस काल में विभिन्न खर्च नहीं चुकाये गये	२५० ७५ १०० १५	४४०
३	प्राप्य व्याज खाता व्याज खाता ग्राहक को दिये गये ऋण पर प्राप्य व्याज	७५	७५
४	कमीशन खाता पूर्व-प्राप्त कमीशन खाता कमीशन पेशगी प्राप्त हुआ	१५०	१५०
५	दान खाता क्रय खाता मजदूरी खाता धर्मशाला की सम्मन में माल व मजदूरी दान स्वरूप दी	४००	२५० १५०
६	आहरण खाता क्रय खाता व्यापारी ने माल निजी खर्च के लिये निकाला	१००	१००
७	दास खाता मोटर दफ्तर खाता भवन खाता कार्यालय माज नामान खाता विभिन्न समर्पितार्थ पर दास किया	१,०५०	७५० २५० ५०
८	गेरह खाता उदय खाता खोरी हुई गेरह की गतिशुद्ध में उदय खाते के नाम उलटि कर दी गी	१००	१००

कॉन्ट्रोल अकॉन्ट का नाम निम्न प्रकार लिखा गया :—

माध्यमिक वहीखाती का लेखा

प्रमाणित कि माध्यमिक वहीखाती में पूर्ण रूप से :—

मजदूरी १५०० रु०

मोटर दफ्तर ७५० रु०

भवन २५० रु०

कार्यालय माज नामान ५० रु०

नाम

जमा

रु०

रु०

४६,२२५

४६,२२५

३५

३३०

२५०

५०

उदरत खाता	१००	१,२२५	
घटाओ विद्यमान जमा शेषों में घटोत्तरी :—		४५,१००	१५०
कमीशन खाता			४६,१७५
जोड़ो विद्यमान नाम शेषों की वृद्धि :—			
ऋय खाता	३००		
वेतन खाता	२५०		
विज्ञापन खाता	१००		
विजली खर्च खाता	१५		
दान खाता	४००		
आहरण खाता	१००	१,१६५	
जोड़ो विद्यमान जमा शेषों में वृद्धि :—		४६,२६५	६५०
लेनदार			४६,८२५
जोड़ो उत्पन्न हुये नये शेष :—			
प्राप्य व्याज खाता		७५	
खोई रोकड़ खाता		१००	
हास खाता		१,०५०	
अदत्त खर्च खाता			४४०
व्याज खाता			७५
पूर्व प्राप्त कमीशन खाता			१५०
अन्तिम तलपट का योग	६०	४७,४६०	४७,४६०

यदि १, २, ४, ७ व ८ वीं बातों पर ध्यान न दिया जाय तो असली लाभ (net profit) क्रमशः ६५० रु०, ४४० रु०, १५० रु०, १,०५० रु० व १०० रु० से बढ़ जायगा जबकि ३ व ६ बातों पर ध्यान न देने से असली लाभ क्रमशः ७५ रु० व १०० रु० से कम हो जायगा। ७ वें पद पर ध्यान न देने से असली लाभ पर किसी प्रकार का प्रभाव न होगा।

अतः यदि उपर्युक्त सब पूर्णतया भुला दिये जायँ तब असली लाभ २,२१५ से बढ़ जायगा।

प्रश्न

१. समायोजन (Adjustments) से आप क्या समझते हैं? एक व्यापारिक अवधि के अन्त में व्यापार की पुस्तकों बन्द करते समय अधिकांशतः कौन-कौन से समायोजन आवश्यक होते हैं, और क्यों?

२. प्रारम्भिक तलपट व अन्तिम तलपट में अंतर बताओ। पुस्तकों में विभिन्न समायोजन (adjustments) करने से प्रारम्भिक तलपट पर क्या प्रभाव पड़ता है?

३. एक निश्चित तिथि पर बिना वास्तविक स्टॉक को देखे स्टॉक हस्ते (stock in hand) मूल्य का अनुमान कैसे लगाया जा सकता है? उदाहरण दीजिये।

४. भाल व संग्रह (stores) में क्या अन्तर है? साधारणतया संग्रह में कौन-कौन सी वस्तुएँ सम्मिलित की जाती हैं?

५. निम्नांकित का अर्थ समझाइये :—

(i) अवास्तविक खातों का समायोजन,

(ii) वास्तविक खातों का समायोजन,

(iii) परिक्रान्त खातों का समायोजन जो साधारणतया व्यापार के अन्तिम ग्राते तैयार करते समय आवश्यक होते हैं,

६. आप 'उदरत खाते' (Suspense Account) से क्या अर्थ समझते हैं? उन पदों (Items) के, जो इन खातों में लिखे जाते हैं, तीन उदाहरण दीजिये।

७. १ जुलाई १९५० को, एस्म की कैशबुकी, जिसका बीमा मग्न लिखा गया था, अग्नि में पूर्णतया नष्ट हो गई। ३१ दिसम्बर १९५६ को उसके स्टॉक का मूल्य ८,७४५ रु० था, उसी तिथि को उसकी पुस्तकों में मशीनरी व फर्निचर मूल्य ४,५०० रु० व ३,१४५ रु० की थी। मार्च १९५० में १,२०० रु० की मशीनरी और खरीदी गई।

उसके १ जनवरी से १ जुलाई १९५० तक अन्य, विविध चीजें उपादन मशीनरी व फर्निचर मूल्य १,६४५ रु०, १८,२२० रु० व ७,६१५ रु० थे। उसके विद्वाने तीन बर्गों के दिवाले लिखने से पता लगा कि उसका सकल लाभ बीसवहन २०% दिखी पर है।

(७) व्यापारी की ₹५,००० रु० की पूँजी पर ६% प्रति सैकड़ा व्याज दो ।

उक्त समायोजन करने के लिये आवश्यक जर्नल प्रविष्टियों करो व अन्तिम तलपट का योग निकालो ।
यदि इन सब पर ध्यान न दिया जाय तो लाभ-हानि खाते पर क्या प्रभाव होगा ?

उत्तर : अन्तिम तलपट ₹०,२०५ रु०, अ० ला० ₹,५६० रु० से बढ़ेगा ।

११. एक व्यापारी की बहियों से ३१ दिसम्बर १९५० को निम्नलिखित तलपट निकाला :—

	रु०		रु०
क्रय	१२,४००	विक्रय	१५,८००
रीकड़	२००	पूँजी	६,०००
दैंक	२,०००	लेनदार	१,६६०
वेतन	१,६००	कमीशन	६००
टैक्स व बीमा	४००		
स्टॉक १-१-५० को	२,२००		
सामान्य खर्चे	८००		
दुबत ऋण (Bad Debts)	२५०		
क्रय पर भाड़ा (Carriage on Purchases)	१४०		
आवृण (Drawings)	५८०		
देनदार	२,१००		
भवन	४,७२०		
	<hr/>		<hr/>
	२७,३६०		२७,३६०

उपर्युक्त शेषों व निम्न सूचनाओं से १९५० वर्ष के अन्तिम खाते तैयार करो :—

- (१) ₹५० रु० वेतन व ५० रु० टैक्स के अर्द्ध (Unpaid) हैं परन्तु ५० रु० बीमा के पूर्वदत्त (Prepaid) हैं ।
- (२) एक ग्राहक ने ₹२० रु० का माल वापिस आया व स्टॉक में ले जाया गया परन्तु पुस्तकों में उसकी कोई प्रविष्टि नहीं की गई ।
- (३) अगले वर्ष के कार्य के लिये ₹५० रु० कमीशन पेशगी प्राप्त हुआ ।
- (४) भवन पर १०% छान काटो ।
- (५) ३१ दिसम्बर १९५० को स्टॉक का मूल्य ₹,५८० रु० था ।

उत्तर : स० ला० ₹,५२० रु० ; अ० ला० ₹ २६८ रु०, चिष्टा ₹२,०५८ रु०

१२. १ जुलाई १९५१ को एक्स की फैक्ट्री अग्नि से पूर्णतया नष्ट हो गई । ३१ दिसम्बर १९५० को उसका स्टाक ₹,७४५ रु० था । क्रय, विक्रय व उत्पादन खर्चे (१ जनवरी से १ जुलाई १९५१ तक) क्रमशः ₹७,६४५ रु०, ₹८,३२० रु० व ₹,६१५ रु० थे । उसके पिछले तीन वर्षों के हिसाब जाचने से पता लगा कि उसका मध्यम तान श्रीमन्त्र गुण चिकी का २०% है ।

अग्नि आग नष्ट स्टॉक की राशि निकालो ।

उत्तर : ₹६,६४६ रु०

१३. एक व्यापारी पुस्तकें बनेबंद वर्ष के अन्त में बन्द होती हैं । ३१ दिसम्बर १९५० को अन्तिम खाते बनेबंद खाते निम्न बातों पर ध्यान दो :—

- (१) व्यापारी के लेखन पर ₹ ५०० रु० देतन अभी नहीं दिया है ।
- (२) ₹ १०० रु० का स्टॉक ३१ मार्च १९५१ तक का है १ अप्रैल १९५० को दे दिया गया है ।
- (३) भवना के ३०० रु० के एक हिस्से का सुगमन नहीं हुआ है ।
- (४) ₹ २०० रु० दिनिरेयो का अर्द्धदत्त (Interim received) ।
- (५) ₹ १०० रु० के ३१ दिसम्बर १९५० के लेखन पर देता नहीं हुआ है ।
- (६) ३१ दिसम्बर १९५० को अर्द्धदत्त होने वाले वर्ष की बीमा प्रीमियम ₹ ६०० रु० १ अप्रैल १९५० को दे दिया गया है ।
- (७) ३१ दिसम्बर १९५० को ₹ ५,००० रु० का स्टाक बन्द होने पर ३१ मार्च १९५१ के हिसाब से उसका स्टाक बन्द हो चुका है ।

संस्था की पुस्तकों में आवश्यक समायोजक प्रविष्टियों कीजिये। यदि ये बातें भुला दी जायें तो संस्था के १९५० के लाभ पर क्या प्रभाव होगा ?

असली लाभ ५० रु० से बढ़ जायगा।

१४. ३१ दिसम्बर १९५० को एक व्यापारी का निम्नलिखित चिह्न है :—

लेनदार	५,५००	रोकड़	१,०००
अदत्त वेतन (Outstanding salaries)	२५०	देनदार	२,५००
पेशगी प्राप्त कमीशन	१२५	विनियोग (investments)	३,०००
अदत्त नगरपालिका कर (Outstanding Municipal taxes)	३००	विनियोगों पर अप्राप्त (accrued) व्याज	५०
पूँजी	३,८२५	पूर्वदत्त (prepaid) बीमा प्रीमियम	१५०
		भवन	३,३००
	<hr/>		<hr/>
	१०,०००		१०,०००
	<hr/>		<hr/>

१ जनवरी १९५१ को आवश्यक प्रारम्भिक जर्नल प्रविष्टियों (Opening Journal entries) बनाओ व अदत्त सम्पत्ति व दायित्व के लिये विपरीत प्रविष्टियों करो। यदि विपरीत प्रविष्टि (Reversing Entry) न की जाये तो उसका १९५१ के लाभ-हानि खाते पर क्या प्रभाव पड़ेगा ?

उत्तर : असली लाभ ४७५ रु० से कम हो जायगा।

डूबत-ऋण, बट्टे आदि के संरक्षित-कोष

(१) डूबत-ऋणों के लिये रिजर्व (Reserve for Bad Debts) :—

वास्तविक डूबत ऋण (Actual Bad Debts) :—जब ऋणी अपना ऋण चुकाने में असमर्थ रहता है तो इस हानि को डूबत ऋण (Bad Debt) कहते हैं। डूबत ऋण (Bad Debts) व्यापारिक नुकसान है। ज्यों ही व्यापारी को यह ज्ञात होता है कि एक विशेष ऋण का कुछ हिस्सा या पूर्ण ही डूब (Bad Debt) गया है तो वह जर्नल वही में डूबत ऋण खाते (Bad Debts Account) के नाम लिख कर सम्बन्धित ऋणी के व्यक्तिगत खाते के जमा कर देता है। इस तरह से तमाम साल भर किया जाता है। साल के अन्त में डूबत ऋण खाते (Bad Debts Account) का बैलेंस (balance) हानि-लाभ खाते (Profit & Loss Account) में ट्रांसफर (Transfer) कर दिया जाता है।

सम्भवनीय डूबत ऋण (Likely Bad Debts) —वास्तविक डूबत ऋणों के साथ ही ही साथ कुछ सम्भवनीय डूबत ऋण भी हो सकते हैं। यह सम्भव है कि साल के अन्त में ऋणियों की सूची देखने पर व्यापारी को मालूम हो कि कुछ ऋणों की प्राप्ति सन्देहयुक्त है। व्यापारियों के लिये तमाम ऋणों के रुपये की प्राप्ति करना बहुत ही दुर्लभ है। इसलिये साल के अन्त में जितनी रकम इन ऋणों की प्राप्ति होने योग्य नहीं है, या वह रकम जो डूबने वाली है सम्भवनीय डूबत खाते (Likely Bad Debts) की रकम है।

इन सन्देहयुक्त डूबत ऋणों की हानि दो तरह से निश्चित की जा सकती है :—

(अ) साल के अन्त में सब ऋणियों के खातों की अच्छी तरह से जाँच की जाती है और जो रकम डूबने वाली है वह एक सन्देहयुक्त खातों की सूची (List of Doubtful Debts) तैयार करके निश्चित की जाती है, या (व) तमाम ऋणियों के खातों के बैलेंसों (Balances) की एक निश्चित प्रतिशत को डूबने वाली रकम मान लिया जाता है। यह प्रतिशत गत वर्षों के अनुभव पर निर्धारित किया जाता है और हर साल इसका संशोधन कर लिया जाता है। यदि ऋणियों के खाते बहुत हैं तो यह दूसरी पद्धति ही अधिक सरल जान पड़ती है।

रिजर्व बनाने का ध्येय (Object of making a Reserve) :—सम्भवनीय डूबत ऋणों के लिये जो रिजर्व बनाया जाता है वह लाभ के प्रति एक चार्ज (Charge against Profits) है अर्थात् उसे लाभ में से पाटा जाता है। सम्भवनीय डूबत ऋण के लिये रिजर्व रखने के दो कारण हैं। प्रथम तो जितनी भी हानि इन डूबत ऋणों द्वारा होती है उनका मूल वाग्ग्य ग्राहकों को माल उधार देकर ही होता है। इसलिये जितना भी मुनाफा इन तरह से होता है वह उन मान की चिकी के कारण होता है। अतएव यह मुनाफा उनी समय के हानि-लाभ खाते (Profit & Loss Account) में चार्ज (charge) किया जाना चाहिये। द्वितीय व्यापार के सब ऋणियों के खातों को चिट्टे में यथार्थ रूप पर लिखना चाहिये। यदि एक व्यक्ति ₹५,००० रुपये के लिये ऋणी है और उसमें से पाँच प्रतिशत पर देने में असमर्थ है, अर्थात् ₹१०० रुपये सम्भवनीय डूबत ऋण के हैं, तो चिट्टे (Balance Sheet) में इस ऋणी के नाम ₹५,००० लिखलाना ठीक नहीं होगा।

डूबत ऋण का रिजर्व बनाना (Creation of Bad Debts Reserve) :—जब सम्भवनीय डूबत ऋणों की रकम निश्चित की जाती है तो इस निम्नलिखित दो पद्धतियों में से एक के अनुसार रिजर्व बनाया जाता है :—

संस्था की पुस्तकों में आवश्यक समायोजक प्रविष्टियों कीजिये। यदि ये बातें भुला दी जाये तो संस्था के १९५० के लाभ पर क्या प्रभाव होगा ?

असली लाभ ५० रु० से बढ़ जायगा।

१४. ३१ दिसम्बर १९५० को एक व्यापारी का निम्नलिखित चिह्न है:—

लेनदार	५,५००	रोकड़	१,०००
अदत्त वेतन (Outstanding salaries)	२५०	देनदार	२,५००
पेशगी प्राप्त कमीशन	१२५	विनियोग (investments)	३,०००
अदत्त नगरपालिका कर (Outstanding Municipal taxes)	३००	विनियोगों पर अप्राप्त (accrued) व्याज	५०
पूँजी	३,८२५	पूर्वदत्त (prepaid) बीमा प्रीमियम	१५०
		भवन	३,३००
	<hr/>		<hr/>
	१०,०००		१०,०००

१ जनवरी १९५१ को आवश्यक प्रारम्भिक जर्नल प्रविष्टियों (Opening Journal entries) बनाओ व अदत्त सम्पत्ति व दायित्व के लिये विपरीत प्रविष्टियों करो। यदि विपरीत प्रविष्टि (Reversing Entry) न की जाये तो उसका १९५१ के लाभ-हानि खाते पर क्या प्रभाव पड़ेगा ?

उत्तर : असली लाभ ४७५ रु० से कम हो जायगा।

डूबत-ऋण, वट्टे आदि के संरक्षित-कोष

(१) डूबत-ऋणों के लिये रिजर्व (Reserve for Bad Debts) :—

वास्तविक डूबत ऋण (Actual Bad Debts) :—जब ऋणी अपना ऋण चुकाने में असमर्थ रहता है तो इस हानि को डूबत ऋण (Bad Debt) कहते हैं। डूबत ऋण (Bad Debts) व्यापारिक नुकसान हैं। ज्यों ही व्यापारी को यह ज्ञात होता है कि एक विशेष ऋण का कुछ हिस्सा या पूर्ण ही डूब (Bad Debt) गया है तो वह जर्नल वही में डूबत ऋण खाते (Bad Debts Account) के नाम लिख कर सम्बन्धित ऋणी के व्यक्तिगत खाते के जमा कर देता है। इस तरह से तमाम साल भर किया जाता है। साल के अन्त में डूबत ऋण खाते (Bad Debts Account) का बैलेंस (balance) हानि लाभ खाते (Profit & Loss Account) में ट्रान्सफर (Transfer) कर दिया जाता है।

सम्भवनीय डूबत ऋण (Likely Bad Debts) :—वास्तविक डूबत ऋणों के साथ ही ही साथ कुछ सम्भवनीय डूबत ऋण भी हो सकते हैं। यह सम्भव है कि साल के अन्त में ऋणियों की सूची देखने पर व्यापारी को मालूम हो कि कुछ ऋणों की प्राप्ति सन्देहयुक्त है। व्यापारियों के लिये तमाम ऋणों के रुपये की प्राप्ति करना बहुत ही दुर्लभ है। इसलिये साल के अन्त में जितनी रकम इन ऋणों की प्राप्ति होने योग्य नहीं है, या वह रकम जो डूबने वाली है सम्भवनीय डूबत खाते (Likely Bad Debts) की रकम है।

इन सन्देहयुक्त डूबत ऋणों की हानि दो तरह से निश्चित की जा सकती है :—

(अ) साल के अन्त में सब ऋणियों के खातों की अच्छी तरह से जाँच की जाती है और जो रकम डूबने वाली है वह एक सन्देहयुक्त खातों की सूची (List of Doubtful Debts) तैयार करके निश्चित की जाती है, या (ब) तमाम ऋणियों के खातों के बैलेंसों (Balances) की एक निश्चित प्रतिशत को डूबने वाली रकम मान लिया जाता है। यह प्रतिशत गत वर्षों के अनुभव पर निर्धारित किया जाता है और हर साल इसका मसौदा कर लिया जाता है। यदि ऋणियों के खातों बहुत हैं तो यह दूसरी पद्धति ही अधिक सरल जान पड़ती है।

रिजर्व बनाने का ध्येय (Object of making a Re-serve) :—सम्भवनीय डूबत ऋणों के लिये जो रिजर्व बनाया जाता है वह लाभ के प्रति एक चार्ज (Charge against Profits) है अर्थात् इसे लाभ में से काटा जाता है। सम्भवनीय डूबत ऋण के लिये रिजर्व रखने के दो कारण हैं। प्रथम तो जितनी भी हानि इन डूबत ऋणों द्वारा होती है उसका मूल कारण प्रायः को साल उधार देवता ही होता है। इसलिये जितना भी मुम्किन इस तरह से होता है वह उस मान की बिक्री के कारण होता है। अतएव यह नुकसान उनी नगद के हानि-लाभ खाते (Profit & Loss Account) में चार्ज (charge) किया जाता चाहिये। द्वितीय कारण यह है कि ऋणियों के खातों को बिट्टे में यथार्थ रूप पर दिखाता चाहिये। यदि एक व्यक्ति ₹१०,००० रुपये के लिये बट्टी है और उसने से पैसे प्रतिशत ५० देने में असमर्थ है, अर्थात् ५०० रुपये सम्भवनीय डूबत ऋण के हैं, तो बिट्टे (Balance Sheet) में उस बट्टी के नाम ₹१०,००० दिया जाता ठीक नहीं होगा।

डूबत ऋण का निरूपण बनाता (Creation of Bad Debt Reserve) :—जब सम्भवनीय डूबत ऋणों की रकम निर्धारित कर दी जाती है तो इन निम्नलिखित दो पद्धतियों में से एक के अनुसार रिजर्व बनाया जाता है :—

इस रिजर्व की रकम ऋणियों के व्यक्तिगत खातों में जमा करना सम्भव नहीं है, क्योंकि किस खाते में कितना रुपया डूवेगा यह सम्भवनीय डूवत ऋणों का अनुमान लगाते समय मालूम नहीं होता। इसलिये किसी ऋणी (Debtor) के व्यक्तिगत खाते में जमा करने के बजाय 'डूवत ऋण कोष खाते' (Bad Debts Reserve Account) में जमा कर दिया जाता है। साथ ही साथ यह भी सम्भव है कि बाद में कोई ऋणी अपना पूर्ण ऋण भी अदा करने में असमर्थ हो जाय तो ऐसी परिस्थिति में ऋणी के खाते में ऋण की पूरी रकम प्रकट होनी चाहिये।

२. इस पद्धति के अनुसार कोष की रकम डूबत ऋण खाते (Bad Debts Account) के नाम लिखी जाती है और डूबत ऋण कोष खाते (Bad Debts Reserve Account) में जमा कर ली जाती है। इस तरह से डूबत ऋण खाते में वास्तविक (actual) और सम्भवनीय (likely) दोनों ही तरह के डूबत-खातों की हानि दिखलाई जाती है।

दुग्धत ऋण खाता और दुग्धत ऋण कोष खाता का प्रयोग

जब किसी वर्ष के अन्त में द्रवत ऋण कोष (Bad Debts Reserve) की सृष्टि की जाती है तो दूसरा वर्ष उसी कोष की रकम में शुरु होता है। अर्थात्, जब किसी वर्ष के शुरु में द्रवत ऋण कोष (Bad Debts Reserve) होता है और जब उस वर्ष में कुछ ऋण मचमुच हन जाने हैं, तब इन दोनों स्थानों को निम्नलिखित दो तरीकों में से किसी एक तरीके के अनुसार लिया जाता है :—

[illegible]

से अधिक है तो यह वट्टोत्तरी हानि-लाभ खाते में वापिस जमा की जाती है और दूबत ऋण कोष खाते (Bad Debts Reserve Account) के नाम लिखी जाती है।

ये दोनों पद्धतियाँ ही प्रयोग में लाई जाती हैं, परन्तु प्रथम पद्धति विद्यार्थियों के लिये अधिक सरल रहती है।

दूबे ऋणों की प्राप्ति (Bad Debts Recovered) — कभी-कभी वह रकम जो दूबत ऋण खाते में लिख दी जाती है, प्राप्त हो जाती है। इस तरह जो रकम प्राप्त होती है उसे रोकड़ खाते के नाम लिखा जाता है और दूबत ऋण खाते या दूबत ऋण कोष खाते या 'दूबत ऋण प्राप्ति खाता' (Bad Debts Recovered Account) में जमा किया जाता है, परन्तु यह रकम कभी भी ऋणी के व्यक्तिगत खाते में जमा नहीं की जाती, क्योंकि उसका खाता तो पहले ही बन्द कर दिया जाता है।

उदाहरण ४७

एक सभ्या की पुस्तकों में १९५० वें वर्ष में, १,२५० रु० दूबत ऋण व ३१ दिसम्बर १९५० को ३६,००० रु० के अटल देनदार थे। समस्त ऋण का ५ प्रतिशत दूबत ऋण कोष ले में जाना है।

जर्नल, खातावही, लाभ-हानि व चिठ्ठे की प्रविष्टियों कीजिये।

जर्नल

१९५०		रु०	रु०
दिस. ३१	लाभ-हानि खाता	१,८००	
	दूबत ऋण कोष खाता		१,८००
	३६,००० रु० पर ५% दूबत ऋण कोष बनाया		

दूबत ऋण खाता

१९५०		रु०	१९५०	रु०
दिस. ३१	विभिन्न देनदार	१,२५०	दिस. ३१	लाभ-हानि खाता
				१,२५०

दूबत ऋणकोष खाता

१९५०		रु०	१९५०	रु०
दिस. ३१	शेष आ/ले	१,८००	दिस. ३१	लाभ-हानि खाता
			१९५१	
			जन २	शेष नो/ला
				१,८००

लाभ-हानि खाता (३१ दिसम्बर १९५०) को समान तृये वर्ष के लिये

	रु०
दूबत ऋण खाता	१,२५०
दूबत ऋण कोष खाता	१,८००

चिठ्ठा ३० दिसम्बर १९५० को

	विभिन्न देनदार	रु०	रु०
	जाने—दूबत ऋण कोष	३६,०००	
		१,८००	३७,८००

समाप्ति ५८

१५ दिसम्बर १९५० को, दूबत ऋणों के कुल बिलाने १,८०० रु० के थे, जिनमें से १५० रु० के दूबत ऋणों को भी बिलाने में आया। १९५१ के प्रारम्भ में दूबत ऋणों के बिलाने का ५ प्रतिशत १५० रु० का था, जो १५० रु० के दूबत ऋणों के बिलाने के लिये १९५० के १५० रु० पर ५% अलग है।

जर्नल, खातावही, लाभ-हानि व चिठ्ठे की प्रविष्टियों कीजिये।

१. रिजर्व की रकम हानि-लाभ खाते (Profit & Loss Account) के नाम लिख कर 'दूबत ऋण कोप खाते' (Bad Debts Reserve Account) में जमा कर ली जाती है।

इस रिजर्व की रकम ऋणियों के व्यक्तिगत खातों में जमा करना सम्भव नहीं है, क्योंकि किस खाते में कितना रुपया डूवेगा यह सम्भवनीय दूबत ऋणों का अनुमान लगाते समय मालूम नहीं होता। इसलिये किसी ऋणी (Debtor) के व्यक्तिगत खाते में जमा करने के बजाय 'दूबत ऋण कोप खाते' (Bad Debts Reserve Account) में जमा कर दिया जाता है। साथ ही साथ यह भी सम्भव है कि बाद में कोई ऋणी अपना पूर्ण ऋण भी अदा करने में असमर्थ हो जाय तो ऐसी परिस्थिति में ऋणी के खाते में ऋण की पूरी रकम प्रकट होनी चाहिये।

दूबत ऋण कोप खाता (Bad Debts Reserve Account) चिट्ठे में या तो एक दायित्व (liability) की तरह दिखलाया जाता है या विविध ऋणियों (Sundry Debtors) की रकम से घटोत्तरी के रूप में दिखलाया जाता है। कभी-कभी विद्यार्थियों को यह समझने में बड़ी कठिनाई होती है कि दूबत ऋण कोप (Bad Debts Reserve) को दायित्व (liability) क्यों समझा जाता है। इसका कारण विलुक्त साफ है। कोप सिर्फ मुनाफे से अलग किया हुआ हिस्सा है जो सम्भवनीय हानि की पूर्ति के लिये रखा जाता है। यदि वह हानि नहीं होती है तो यह कोप भी साधारण मुनाफे के एक हिस्से के रूप में स्वामी का समझा जाता है। इसी कारण से हर एक कोप व्यापार का एक दायित्व (liability) है।

२. इस पद्धति के अनुसार कोप की रकम दूबत ऋण खाते (Bad Debts Account) के नाम लिखी जाती है और दूबत ऋण कोप खाते (Bad Debts Reserve Account) में जमा कर ली जाती है। इस तरह से दूबत ऋण खाते में वास्तविक (actual) और सम्भवनीय (likely) दोनों ही तरह के दूबत-खातों की हानि दिखलाई जाती है।

ये दोनों पद्धतियाँ ही ठीक हैं, परन्तु प्रथम पद्धति अधिक सरल है और विद्यार्थियों को इसी का अनुसरण करना चाहिये।

दूबत ऋण खाता और दूबत ऋण कोप खाता का प्रयोग

(Treatment of Bad Debts Account and Bad Debts Reserve Account)

जब किसी वर्ष के अन्त में दूबत ऋण कोप (Bad Debts Reserve) की सृष्टि की जाती है तो दूसरे वर्ष उसी कोप की रकम में शुद्ध होता है। इसलिये, जब किसी वर्ष के शुद्ध में दूबत ऋण कोप (Bad Debts Reserve) होता है और जब उस वर्ष में कुछ ऋण सचमुच दूब जाते हैं, तब इन दोनों खातों को निम्नलिखित दो तरीकों में से किसी एक तरीके के अनुसार लिखा जाता है :—

१. जिनसे भी दूबे ऋण होने हैं उन सबका दूबत ऋण कोप खाते में ट्रान्सफर कर देते हैं और यदि दूबे ऋणों की रकम इस रिजर्व खाते में प्रतिक होती है तो हानि-लाभ खाते के नाम लिखा दी जाती है। नये दूबत ऋण कोप की रकम भी हानि-लाभ खाते (Profit & Loss Account) में चार्ज (charge) की जाती है, परन्तु यदि पुराने कोप की रकम दूबे ऋणों में खर्चा है तो यह रकम नये दूबत ऋण कोप की रकम में से, जोकि हानि-लाभ खाते (Profit & Loss Account) के नाम लिखी जाती है, जमा कर दी जाती है।

२. इस पद्धति के अनुसार जिनसे भी दूबत ऋण होते हैं उनसे दायित्व-लाभ खाते में ट्रान्सफर (Transfer) किया जाता है और नये दूबत ऋण कोप में उनका कोई ध्यान नहीं रखा जाता है। इससे दोष नहीं है परन्तु व्यापार के निष्पत्ति पर विचार करना है। यदि पुराने कोप में दूबे ऋणों की रकम नये दूबत ऋण कोप में से, जोकि हानि-लाभ खाते (Profit & Loss Account) के नाम लिखा जाता है, जमा कर दी जाती है, तब नये दूबत ऋण कोप में दूबे ऋणों की रकम नये दूबत ऋण कोप में से, जोकि हानि-लाभ खाते (Profit & Loss Account) के नाम लिखा जाता है, जमा कर दी जाती है, तब नये दूबत ऋण कोप में दूबे ऋणों की रकम नये दूबत ऋण कोप में से, जोकि हानि-लाभ खाते (Profit & Loss Account) के नाम लिखा जाता है, जमा कर दी जाती है।

से अधिक है तो यह बढोत्तरी हानि-लाभ खाते में वापिस जमा की जाती है और डूबत ऋण कोप खाते (Bad Debts Reserve Account) के नाम लिखी जाती है ।

ये दोनों पद्धतियाँ ही प्रयोग में लाई जाती हैं, परन्तु प्रथम पद्धति विद्यार्थियों के लिये अधिक-सरल रहती है ।

डूबे ऋणों की प्राप्ति (Bad Debts Recovered) .—कभी-कभी वह रकम जो डूबत ऋण खाते में लिख दी जाती है, प्राप्त हो जाती है । इस तरह जो रकम प्राप्त होती है उसे रोकड़ खाते के नाम लिखा जाता है और डूबत ऋण खाते या डूबत ऋण कोप खाते या 'डूबत ऋण प्राप्ति खाता' (Bad Debts Recovered Account) में जमा किया जाता है, परन्तु यह रकम कभी भी ऋणी के व्यक्तिगत खाते में जमा नहीं की जाती, क्योंकि उसका खाता तो पहले ही बन्द कर दिया जाता है ।

उदाहरण ४७

एक संस्था की पुस्तकों में १९५० के वर्ष में, १,२५० रु० डूबत ऋण व ३१ दिसम्बर १९५० को ३६,००० रु० के अदत्त देनदार थे । समस्त ऋण का ५ प्रतिशत डूबत ऋण कोप ले में जाना है ।

जर्नल, खाता-वही, लाभ-हानि व चिह्ने की प्रविष्टियाँ कीजिये ।

जर्नल

१९५० दिस. ३१	लाभ-हानि खाता डूबत ऋण कोप खाता ३६,००० रु० पर ५% डूबत ऋण कोप बनाया	रु० १,८००	रु० १,८००
-----------------	---	--------------	--------------

डूबत ऋण खाता

१९५० दिस ३१	विभिन्न देनदार	रु० १,२५०	१९५० दिस. ३१	लाभ-हानि खाता	रु० १,२५०
----------------	----------------	--------------	-----------------	---------------	--------------

डूबत ऋणकोप खाता

१९५० दिस. ३१	शेष आ/ले	रु० १,८००	१९५० दिस. ३१	लाभ-हानि खाता	रु० १,८००
			१९५१ जन १	शेष नी/ला	१,८००

लाभ-हानि खाता (३१ दिसम्बर १९५०) को समाप्त हुये वर्ष के लिये

डूबत ऋण खाता	रु० १,२५०	
डूबत ऋण कोप खाता	१,८००	

चिह्ना ३१ दिसम्बर १९५० को

		विविध देनदार घटायें—डूबत ऋण कोप	रु० ३६,००० १,८००	रु० ३४,२००
--	--	------------------------------------	------------------------	---------------

उदाहरण ४८

३१ दिसम्बर १९५० को, एक व्यापारी के कुल देनदार १२,६०० रु० के थे, जिनमें से ६५० रु० के डूबने की संभावना है । ३१ दिसम्बर १९४९ को ८०० रु० डूबत खाते के लिये रिजर्व किये । १५ जुलाई १९५० को उसे १५० रु० प्राप्त हुए जोकि पहले डूबत ऋण लिख लिये गये थे । १९५० में ५६० रु० डूबत ऋण हुये ।

{ जर्नल खाता-वही, लाभ-हानि खाता व चिह्ना दिखाओ ।

जर्नल

१९५० जुलाई १५	रोकड़ खाता द्वयत ऋण कोष खाता पहले द्वयत लिखे ऋण की राशि प्राप्त हुई	₹ १५०	₹ १५०
३५	द्वयत ऋण कोष खाता द्वयत ऋण खाता द्वयत ऋणों को कोष में हस्तांतरित किया	₹ ५६०	₹ ५६०
	लाभ-हानि खाता द्वयत ऋण कोष खाता ₹ ५० कोष बनाने के लिये लाभ-हानि खाते से चार्ज किया	₹ ५६०	₹ ५६०

द्वयत ऋण कोष खाता

१९५० दिस ३१	द्वयत ऋण खाता शेष आ/ले	₹ ५६० ₹ ६५० ₹ १,५१०	१९५० जन. १ जुलाई १५ दिस ३१ १९५१ जन १	शेष नी/ला रोकड़ लाभ-हानि खाता शेष नी/ला	₹ ८०० ₹ १५० ₹ ५६० ₹ १,५१० ₹ ६५०
----------------	---------------------------	---------------------------	---	--	---

द्वयत ऋण खाता

१९५० दिस. ३१	विभिन्न देनदार	₹ ५६०	१९५० दिस. ३१	द्वयत ऋण कोष खाता	₹ ५६०
-----------------	----------------	-------	-----------------	-------------------	-------

लाभ-हानि खाता ३१ दिसम्बर १९५० का समाप्त हुए वर्ष के लिये

द्वयत ऋण कोष	₹ ५६०		
--------------	-------	--	--

चिट्ठा ३१ दिसम्बर १९५० को

			₹ १२,६०० ₹ ६५०	₹ ११,६५०
	देनदार			
	घटाये—द्वयत ऋण कोष			

व्याख्या ५६

एक व्यापार के ३१ दिसम्बर १९४९ को अल्प देनदार ₹ ५,००० रु० व ३१ दिसम्बर १९५० को ₹ ५,००० रु० थे। प्रत्येक वर्ष अल्प देनदारों पर ५% के दर पर द्वयत ऋण कोष बनाया जाता है। १९५० में ₹ ६०० रु० द्वारा अल्प देनदारों (अल्प देन) को घटाया गया।

₹ ६०० रु० १९५० में जर्नल, ग्राहकों, लाभ-हानि खाता व चिट्ठा दिखाया।

₹ ६०० रु० के लिये

जर्नल

१९५०		₹ ५०	₹ ५०
१९५०	द्वयत ऋण कोष खाता	₹ ५०	
१९५०	द्वयत ऋण कोष खाता		₹ ५०
१९५०	द्वयत ऋण कोष खाता		₹ ५०

झुवत ऋण कोष खाता

१९४६ दि० ३१	शेष आ/ले	रु० ७५०	१९४६ दि० ३१	लाभ-हानि खाता	रु० ७५०
			१९५० जन० १	शेष नी/ला	७५०

लाभ-हानि खाता ३१ दिसम्बर १९४६ को समाप्त हुये वर्ष के लिये

झुवत ऋण कोष	रु० ७५०	
-------------	------------	--

चिट्ठा ३१ दिसम्बर १९४६ को

	देनदार घटायें— झुवत ऋण कोष	रु० १५,००० ७५०	रु० १४,२५०
--	-------------------------------	----------------------	---------------

१९५० के खाते

जनरल

१९५० दि० ३१	झुवत ऋण कोष खाता	...	रु० ४६०	रु०
	झुवत ऋण खाता	...		४६०
	झुवत ऋण कोष में हस्तान्तरित किये	...		
	लाभ-हानि खाता	...	६६०	
	झुवत ऋण कोष खाता	...		६६०
	२५,००० रु० पर ५% का एक कोष बनाने के लिये लाभ हानि खाते से चार्ज किया	..		

झुवत ऋण खाता

१९५० दि० ३१	विभिन्न देनदार	रु० ४६०	१९५० दि० ३१	झुवत ऋण कोष खाता	रु० ४६०
----------------	----------------	------------	----------------	------------------	------------

झुवत ऋण कोष खाता

१९५० दि० ३१	झुवत ऋण खाता	रु० ४६०	१९५० जन० १	शेष नी/ला	रु० ७५०
	शेष आ/ले	१,२५०	दि० ३१	लाभ-हानि खाता	६६०
		१,७१०	१९५१ जन० १	शेष नी/ला	१,७१०
					१,२५०

लाभ-हानि खाता ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त हुये वर्ष के लिये

झुवत ऋण कोष	रु० ६६०	
-------------	------------	--

चिट्ठा, ३१ दिसम्बर १९५० को

	देनदार घटायें - झुवत ऋण कोष	रु० २५,००० १,२५०	रु० २३,७५०
--	--------------------------------	------------------------	---------------

उदाहरण ५०

स्पष्ट रूप से समझाओ कि आप ड्रवत ऋण व ड्रवत ऋण कोष के सम्बन्ध में निम्नलिखित दशाओं में क्या करेंगे :—

(१) यदि तलपट में लिखे हुये ड्रवत ऋण ३०० रु०, ड्रवत ऋण कोष ७०० रु० व देनदार २४,२०० रु० हों।

२०० रु० ड्रवत ऋण के और लिखने हैं तथा देनदारों पर ५% ड्रवत ऋण कोष बनाना है।

(२) यदि तलपट में लिखे हुए ड्रवत ऋण ६०० रु०; ड्रवत ऋण कोष ७०० रु० व देनदार २४,२०० रु० हों; तथा देनदारों पर ५% तक ड्रवत ऋण कोष में वृद्धि करना हो।

(३) यदि तलपट में लिखे हुये ड्रवत ऋण ६०० रु०, ड्रवत ऋण कोष ७०० रु० व देनदार २४,२०० रु० हों; तथा १,२०० रु० से ड्रवत ऋण कोष में वृद्धि करनी हो।

(४) यदि तलपट में लिखे हुये ड्रवत ऋण १०० रु०, ड्रवत ऋण कोष ८०० रु० व देनदार १२,००० रु० हों; तथा देनदारों पर ५% ड्रवत ऋण कोष बनाना हो।

(१)

ड्रवत ऋण खाता

शेष देनदार	रु० ३०० २०० ५००	ड्रवत ऋण कोष खाता	रु० ५०० ५००
------------	--------------------------	-------------------	-------------------

ड्रवत ऋण कोष खाता

ड्रवत ऋण खाता शेष आ/ले	रु० ५०० १,२०० १,७००	शेष नी/ला लाभ-हानि खाता	रु० ७०० १,००० १,७००
---------------------------	------------------------------	----------------------------	------------------------------

लाभ-हानि खाता

ड्रवत ऋण कोष	रु० १,०००		
--------------	--------------	--	--

चिट्ठा

		देनदार घटाये—ड्रवत ऋण कोष	रु० २४,००० १,२००	रु० २२,८००
--	--	------------------------------	------------------------	---------------

(२)

ड्रवत ऋण खाता

शेष	रु० ६००	ड्रवत ऋण कोष खाता	रु० ६००
-----	------------	-------------------	------------

ड्रवत ऋण कोष खाता

	रु० ६०० २,४०० ३,०००	शेष नी/ला लाभ-हानि खाता	रु० ७०० २,४०० ३,१००
--	------------------------------	----------------------------	------------------------------

लाभ-हानि खाता

इवत ऋण कोष	₹ १,११०		
------------	------------	--	--

चिट्ठा

		देनदार घटाये—इवत ऋण कोष	₹ २४,२०० १,११०	₹ २२,६६०
--	--	----------------------------	----------------------	-------------

(३)

इवत ऋण खाता

शेष	₹ ६००	इवत ऋण कोष खाता	₹ ६००
-----	----------	-----------------	----------

इवत ऋण कोष खाता

इवत ऋण खाता शेष आ/ले	₹ ६०० ✓ १,३०० ✓ १,६००	शेष नी/ला लाभ हानि खाता	₹ ७०० ✓ १,२०० ✓ १,६००
-------------------------	--------------------------------	----------------------------	--------------------------------

लाभ-हानि खाता

इवत ऋण कोष	₹ १,२००		
------------	------------	--	--

चिट्ठा

		देनदार घटाये—इवत ऋण कोष	₹ २४,२०० १,३००	₹ २२,६००
--	--	----------------------------	----------------------	-------------

(४)

इवत ऋण खाता

शेष	₹ १००	इवत ऋण कोष खाता	₹ १००
-----	----------	-----------------	----------

इवत ऋण कोष खाता

इवत ऋण खाता लाभ-हानि खाता शेष आ/ले	₹ १०० ✓ १०० ✓ ६०० ✓ ८००	शेष नी/ला	₹ ८०० ✓ ८००
--	-------------------------------------	-----------	-------------------

लाभ-हानि खाता

		इवत ऋण कोष (वृद्धि अपलिखित की)	₹ १००
--	--	--------------------------------	----------

चिट्ठा

		रु०	रु०
	देनदार	१२,०००	
	घटाये—डूबत ऋण कोप	६००	११,४००

(२) बट्टे के रिजर्व (Reserve for Discounts) :—

(अ) देनदारों पर बट्टा कोप (Reserves for Discounts on Debtors) .—जो रोकड़ बट्टा ग्राहको को दिया जाता है वह रोकड़ वही में लिखा जाता है और वहाँ से खाता वही में खता दिया जाता है। परन्तु वर्ष के अन्त में बहुत से ऐसे ऋण होते हैं जो अभी लेने बाकी हैं, इसलिए उन पर आगामी समय में दिये जाने वाले बट्टे के लिये कुछ प्रवन्ध करना ठीक समझा जाता है।

यदि यह प्रवन्ध (Provision) करना उचित समझा जाय तो ऋणियों के उन शेषों (Debtor's balances) पर, जो डूबत ऋण कोप (Bad Debts Reserve) के घटाने के उपरान्त बच रहते हैं, कुछ प्रतिशत के हिसाब से बट्टा निर्धारित किया जाना चाहिए। सम्भवनीय बट्टे की रकम हमेशा अच्छे ऋण (Good debts) पर ही तय करनी चाहिये, क्योंकि यह बट्टा सिर्फ ऐसे ही ऋण के भुगतान पर दिया जाता है।

जब बट्टे (Discount) की रकम निश्चित कर ली जाती है तो आवश्यक कोप हानि-लाभ खाते (Profit & Loss Account) के नाम लिख कर और देनदार बट्टा कोप खाता (Reserve for Discounts on Debtors Account) के जमा करके की जाती है। डूबत ऋण कोप खाते की भाँति यह देनदार बट्टा कोप खाता भी बैलेंस-शीट (Balance Sheet) में या तो दायित्व के रूप में या विविध देनदारों में से घटा कर दिखाया जाता है। यदि पहले में डूबत ऋण कोप है तो विविध देनदारों में से यह कोप कम किया जाता है और उसके बाद शेष में से देनदार बट्टा कोप कम किया जाता है।

आगामी वर्ष में इस बट्टे-खाते व उसके रिजर्व खाते को उसी पद्धति के अनुसार लिखा जाता है जिस पद्धति के अनुसार डूबत-ऋण और उसके रिजर्व खाते को लिखा जाता है।

नोट —यद्यपि सम्भवनीय बट्टे के लिये कुछ कोप रखना दूरदर्शिता का कार्य है, परन्तु इन दो कारणों की वजह से यह आवश्यक नहीं जान पड़ता है—(अ) रोकड़ी बट्टा उस साल के मुनाफे में से ही काटा जाना चाहिए जिस साल यह रुपया शीघ्रता से अदा किया गया, और (ब) यह रोकड़ी बट्टा यदि ऋणियों ने शीघ्र भुगतान न किया तो कभी भी नहीं दिया जावेगा। इसलिए व्यवहार में बट्टा के लिये संभव कभी नहीं किया जाता। उसे सिर्फ परीक्षा के लिये याद करना पड़ता है।

(ब) लेनदारों पर बट्टा कोप (Reserve for Discounts on Creditors) :—जिस प्रकार देनदारों पर सम्भवनीय बट्टों के लिए कोप बनाया जाता है, उसी प्रकार समय से पूर्व भुगतान करने पर यदि कोई बट्टा मिलता है तो उसके लिए भी कोप बनाया जा सकता है। यदि लेनदारों में बट्टे के लिये जोर और सज्जा है तो यह सुगमताओं के अन्तिम शेषों की राशि पर एक निश्चित प्रतिशत के रूप में निर्धारित किया जा सकता है। अनुमान की हुई बट्टे की यह रकम एक खाते में जमा लिखी जाती है। ये लेनदार बट्टा कोप खाता (Reserve for Discount on Creditor Account) कहते हैं और लाभ-हानि खाते में जमा की जाती है।

यदि वर्ष के अन्त में किसी लेनदारों में से देनदारों के रूप में दिखाया जाता है। अगले वर्ष में यदि वह देनदार बट्टा कोप खाता (Reserve for Discount on Creditor Account) और लेनदार बट्टा कोप खाते के सम्बन्ध में कोई भी परिवर्तन होता है तो उसे भी लेनदार बट्टा कोप खाते में दर्ज करना पड़ेगा, अर्थात् यदि वह देनदार बट्टा कोप खाते में जमा की जाती है तो उसे लेनदार बट्टा कोप खाते में दर्ज करना पड़ेगा।

नोट :—यह कोष भी व्यवहार में नहीं रखा जाता, सिर्फ परीक्षा के लिये वह यहाँ पर समझाया गया है।

अब इन दोनों प्रकार के खातों की उदाहरणों से समझाया जावेगा।

उदाहरण ५१

३१ दिसम्बर १९५० को, एक सस्था के लेनदार व देनदार क्रमशः १५,००० रु० व २०,००० रु० थे। १९५० में ७५० रु० बढ़ा प्राप्त किया व ८६० रु० बढ़ा दिया।

३१ दिसम्बर १९५० को, यह निश्चय किया गया कि २३% (प्रतिशत) देनदारों पर व ३% (प्रतिशत) लेनदारों पर बढ़ा सचय रक्का जाय।

जर्नल, खाता-वही, लाभ-हानि खाता व चिह्ना दिखाइये।

जर्नल

१९५० दिस. ३१	लाभ हानि खाता देनदारों पर बढ़ा कोष खाता देनदारों पर २०,००० रु० पर २३% बढ़ा सचय किया	रु० ५००	रु० ५००
	लेनदारों पर बढ़ा कोष खाता लाभ हानि खाता लेनदारों पर १५,००० रु० पर ३ प्रतिशत बढ़ा सचय किया	४५०	४५०

बढ़ा खाता

१९५० दिस. ३१	विविध खाते रोक्ड़ वही के अनुसार	रु० ८६०	१९५० दिस. ३१	विविध खाते रोक्ड़ वही के अनुसार लाभ-हानि खाता	रु० ७५० ११० ८६०
-----------------	---------------------------------	------------	-----------------	--	--------------------------

देनदारों पर बढ़ा कोष खाता

१९५० दिस. ३१	शेष आ/ले	रु० ५००	१९५० दिस. ३१	लाभ-हानि खाता	रु० ५००
			१९५१ जन. १	शेष नी/ला	५००

लेनदारों पर बढ़ा कोष खाता

१९५० दिस. ३१	लाभ-हानि खाता	रु० ४५०	१९५० दिस. ३१	शेष आ/ले	रु० ४५०
१९५१ जन. १	शेष नी/ला	४५०			

लाभ-हानि खाता

(३१ दिसम्बर १९५०)

बढ़ा खाता देनदारों पर बढ़ा कोष	रु० ११० ५००	लेनदारों पर बढ़ा कोष	रु० ४५०
-----------------------------------	-------------------	----------------------	------------

चिह्ना

(३१ दिसम्बर १९५० को)

लेनदार घटाये-लेनदारों पर बढ़ा कोष	रु० १५,००० ४५०	रु० १४,५५०	देनदार घटाये-देनदारों पर बढ़ा कोष	रु० २०,००० ५००	रु० १९,५००
--------------------------------------	----------------------	---------------	--------------------------------------	----------------------	---------------

उदाहरण ५२

३१ दिसम्बर १९५० को, एक संस्था के बट्टे-खाते के अनुसार देनदारों को ५४८ रु० का बट्टा दिया गया है व लेनदारों से १९६ रु० का बट्टा प्राप्त किया है। उस तिथि को देनदार व लेनदार क्रमशः १२,००० व ६,००० रु० थे।

यह निश्चय किया गया कि देनदारों पर ५ प्रतिशत ड्रवत ऋण कोष व २½ प्रतिशत देनदारों व लेनदारों पर नकद बट्टा संचय किया जाये। वर्ष में २८० रु० ड्रवत ऋण हुये।

उपर्युक्त सूचना से प्रभावित संस्था के सब आवश्यक खाते (Ledger Accounts) बनाओ और ३१ दिसम्बर १९५० को चिन्ता बनाते हुये लेनदार व देनदारों को दिखाओ।

बट्टा खाता

१९५० दिस. ३१	विविध खाते रोकड़ वही के अनुसार	रु० ५४८	१९५० दिस. ३१	विविध खाते रोकड़वही के अनुसार लाभ-हानि खाता	रु० १९६ ३५२ ५४८
-----------------	--------------------------------	------------	-----------------	--	--------------------------

ड्रवत ऋण खाता

१९५० दिस. ३१	विभिन्न देनदार	रु० २८०	१९५० दिस. ३१	लाभ-हानि खाता	रु० २८०
-----------------	----------------	------------	-----------------	---------------	------------

ड्रवत ऋण कोष खाता

१९५० दिस. ३१	शेष आ/ले	रु० ६००	१९५० दिस. ३१	लाभ-हानि खाता	रु० ६००
			१९५१ जन. १	शेष नी/ला	६००

देनदारों पर बट्टा कोष खाता

१९५० दिस. ३१	शेष आ/ले	रु० २८५	१९५० दिस. ३१	लाभ-हानि खाता	रु० २८५
			१९५१ जन. १	शेष नी/ला	२८५

लेनदारों पर नकद कोष खाता

१९५० दिस. ३१	लाभ-हानि खाता	रु० २८५	१९५० दिस. ३१	शेष आ/ले	रु० २८५
१९५१ जन. १	शेष नी/ला	२८५			

लाभ-हानि खाता

(३१ दिसम्बर १९५० को)

१९५० दिस. ३१	शेष आ/ले	रु० २८५	१९५० दिस. ३१	शेष नी/ला	रु० २८५
१९५१ जन. १	शेष नी/ला	२८५			

चिट्ठा

(३१ दिसम्बर १९५० को)

लेनदार	₹	₹	देनदार	₹	₹
घटायें—लेनदारों पर वट्टा कोष	₹,०००		घटायें—झूत ऋण कोष	₹२,०००	
	२२५	८,७७५		६००	
				₹१,४००	
			घटायें—देनदारों पर वट्टा कोष	२८५	₹१,११५

संयोगी हानि कोष (Reserve for Contingencies)

देनदारों पर झूत ऋण और वट्टों के सम्बन्ध में परिचित हानियों के अतिरिक्त अपने व्यापार अवधि के अन्त में व्यापारी को अन्य भी हानियों की संभावना हो सकती है। उदाहरण के लिये एक चालू मुकदमे के सम्बन्ध में संभव हानि, जिसका अभी निपटारा नहीं हुआ है अतः उसकी ठीक रकम अभी पता नहीं है। यदि व्यापार अवधि के अन्त में उस समय संभव प्रतीत होने वाली किसी हानि के लिये कोई आयोजन न किया जाय, तो परिणाम यह होगा कि उस हानि की रकम अगले वर्ष, यदि वह उस वर्ष में ही चुकानी पड़ी, नाम पड़ेगी।

अतः अन्तिम खाते बनाने समय, सभी संभव हानियों के लिये उपयुक्त आयोजन कर लेना चाहिये। इसके लिये हानि की अनुमानित रकम लाभ हानि खाते नाम और एक संयोगी हानि कोष खाते (Contingency Reserve Account) जमा की जाती है। यह अन्तिम खाता चिट्ठे में एक दायित्व की तरह प्रगट किया जायगा।

अगली व्यापारिक अवधि में, यदि वह संयोगी हानि सचमुच हो जाय, तो उस वर्ष संयोगी हानि कोष खाता नाम किया जायगा न कि लाभ-हानि खाता। इसी प्रकार किसी विशेष वर्ष के सम्बन्ध में संभव हानि उस वर्ष के (न कि अगले वर्ष के) लाभ हानि खाते से ही चार्ज की जा सकती है।

उदाहरण ५३

संस्था के अन्तिम खाते तैयार करते समय, एक प्रसविदा भग होने के कारण, क्षतिपूर्ति का ३१ दिसम्बर १९५० को एक मुकदमा संस्था पर चल रहा है और यह अनुमान है कि यदि वह संस्था के विपक्ष में हुआ तो ५६० ₹ क्षतिपूर्ति के देने होंगे। १९५० के हिसाब में इसका क्या व्यवहार किया जायगा ?

यदि अगले वर्ष के पूर्व ही मुकदमा तय हो जाता है और १५ मार्च १९५१ को संस्था को ४६० ₹ क्षतिपूर्ति के देने पड़ते हैं, तो क्षतिपूर्ति के भुगतान का १९५१ के हिसाब में किस प्रकार व्यवहार होगा ?

३१ दिसम्बर १९५० को अन्तिम खाते तैयार करते समय ५६० ₹ की सम्भावित हानि के लिये लाभ-हानि खाते को डेबिट व संयोगी हानि कोष को क्रेडिट करके आवश्यक संरक्षण कर लिया जायगा। उस दिन संयोगी हानि कोष खाता चिट्ठे में दायित्व की ओर दिखाया जायगा।

१५ मार्च १९५१ को, क्षतिपूर्ति के भुगतान हुए ४६० ₹, क्षतिपूर्ति खाते के डेबिट व रोकड़ खाते के क्रेडिट होंगे। क्षतिपूर्ति खाता, संयोगी हानि कोष खाते में ७० ₹ शेष रखते हुए हस्तांतरित कर बन्द कर दिया जायगा।

अन्य विशेष कोष (Other Specific Reserves)

कुछ व्यापारों में ऐसे खर्च भी होते हैं जो वर्ष प्रति वर्ष बहुत घटते-बढ़ते रहते हैं जैसे स्थायी सम्पत्तियों की मरम्मत, दान में दी गई रकम, कर्मचारियों के कल्याण पर किया गया व्यय आदि। एक वर्ष तो इनमें से किसी शीर्षक के अन्तर्गत व्यय थोड़ा हो सकता है अगले वर्ष बहुत अधिक, तीसरे वर्ष शायद बिल्कुल नहीं। ऐसी परिस्थितियों में, प्रत्येक वर्ष किसी विशेष खर्च खाते भिन्न-भिन्न रकम नाम डलती है। यह स्पष्ट ही अनुचित है क्योंकि इसके कारण वार्षिक लाभ बहुत घटता-बढ़ता रहेगा।

अतः इस बात के प्रबन्ध के लिये कि प्रत्येक वर्ष का लाभ हानि खाता ऐसे व्यय के सम्बन्ध में लगभग उतनी ही रकम से चार्ज हो, एक अनुमानित रकम प्रति वर्ष लाभ हानि खाते नाम और एक कोष खाते जमा की जाय। यह कोष खाता सम्बन्धित व्यय के नाम से खोला जाता है जैसे मरम्मत कोष खाता, दान कोष खाता, कर्मचारी कल्याण खाता। कभी कभी कोष (Reserve) के स्थान में संचिति (Fund) शब्द प्रयोग किया जाता है जैसे दान संचिति खाता। चिट्ठे में यह कोष खाता दायित्व की भाँति दिखाया जाता है।

एक विशेष कोष वह है जिसे किसी परिचित और संभव हानि के लिये बनाया जाता है। इवत ऋण कोष, वट्टे कोष, सयोगी हानि कोष, मरम्मत कोष, दानकोष, कर्मचारी कल्याण कोष सभी विशेष कोषों के उदाहरण हैं।

जब कोई व्यय, जिसके लिये पहले से ही कोष विद्यमान है, वास्तव में हो जाय, तो उसे उपयुक्त कोष खाते में ट्रान्सफर कर दिया जाता है और उस वर्ष के लाभ-हानि खाते में नहीं, जब कि व्यय वास्तव में हुआ है।

उदाहरण ५४

१ जनवरी १९४७ को, एक उत्पादनकर्ता ने एक मशीन, जिसका अनुमानित उपयोगी जीवन ४ वर्ष है, ६,००० रु० में खरीदी। सम्पत्ति के जीवन में अनुमानित मरम्मत मूल्य ३०० रु० है। अतः ७५ रु० प्रतिवर्ष मरम्मत कोष खाते में हस्तान्तरित कर दिये गये। वास्तविक मरम्मत निम्न थी :—१९४७, कुछ नहीं; १९४८, ४० रु०; १९४९, १८० रु०; १९५०, ३० रु०।

चार वर्षों का मरम्मत कोष खाता बनाओ।

मरम्मत कोष खाता

१९४७	रु०	१९४७	रु०
दि० ३१ शेष आ/ले	७५	दि० ३१ लाभ-हानि खाता	७५
१९४८		१९४८	
दि० ३१ मरम्मत खाता	४०	जन० १ शेष नी/ला	७५
शेष आ/ले	११०	दि० ३१ लाभ-हानि खाता	७५
	१५०		१५०
१९४९		१९४९	
दि० ३१ मरम्मत खाता	१८०	जन० १ शेष नी/ला	११०
शेष आ/ले	५	दि० ३१ लाभ-हानि खाता	७५
	१८५		१८५
१९५०		१९५०	
दि० ३१ मरम्मत खाता	३०	जन० १ शेष नी/ला	५
शेष आ/ले	५०	दि० ३१ लाभ-हानि खाता	७५
	८०		८०
		१९५१	
		जन० १ शेष नी/ला	५०

उदाहरण ५५

३१ दिसम्बर १९५० को बताये गये पदों में निम्न वर्षों के श्रान्तित होने निम्न बात बताते हैं :—पूरा वर्ष १९५० में १५ रु० प्रति का योग १,२५,४९५ रु०। पूरा वर्ष में अतः में दिखाय बताते समय निम्न बातों पर ध्यान देना चाहिये :—

(१) १५० रु० का मरम्मत दुआरा मात्र मरम्मत में ले जाया गया, परन्तु पुनर्प्राप्ति में उसका कोई लोप नहीं किया गया।

(२) पूरा वर्ष :—मरम्मत ६५० रु०; निम्न ३५० रु०; निम्न २५० रु०; दान के लिये १०० रु०; दान के लिये १०० रु०।

(३) पूरा वर्ष :—मरम्मत ६५० रु०; निम्न ३५० रु०; निम्न २५० रु०; दान के लिये १०० रु०।

(४) पूरा वर्ष :—मरम्मत ६५० रु०; निम्न ३५० रु०; निम्न २५० रु०; दान के लिये १०० रु०।

(५) पूरा वर्ष :—मरम्मत ६५० रु०; निम्न ३५० रु०; निम्न २५० रु०; दान के लिये १०० रु०।

(५) हास अपलिखित करना है :—भवन २,५०० रु०, मशीनरी १२,५०० रु०, मोटरगाड़ी ३,५०० रु०, व फर्नीचर ३०० रु० ।

(६) झूबत व सम्भावित ऋणों के लिये ८०० रु० संचय करना है ।

(७) एक भूतपूर्व कर्मचारी द्वारा चुराये हुये ६५० रु० उदरत खाते में डैबिट कर दिये हैं ।

उपर्युक्त के लिये जर्नल प्रविष्टियों कीजिये और विस्तृत रूप से बताओ कि इनका असली लाभ व चिह्ने के योग पर क्या प्रभाव पड़ेगा ?

जर्नल

१६५० दिस. ३१		रु०	रु०
	क्रय खाता लेनदार खाता माल खरीदा	७५०	७५०
	मजदूरी खाता वेतन खाता विज्ञापन खाता कानून खर्च खाता विजली खर्च खाता अदत्त खर्च खाता खर्चें जिनका भुगतान नहीं हुआ है	६५० ४५० २५० १०० १७५	१,६२५
	अर्जित व्याज खाता व्याज खाता विनियोगों पर अर्जित की गई व्याज	३७५	३७५
	आहरण खाता दान खाता क्रय खाता व्यापारी ने निजी प्रयोग के लिए माल लिया तथा दान में दिया	२५० ५००	७५०
	हास खाता भवन खाता मशीनरी खाता मोटर गाड़ी खाता फर्नीचर खाता हास अपलिखित किया	१८,८००	२,५०० १२,५०० ३,५०० ३००
	लाभ-हानि खाता झूबत ऋण कोष खाता झूबत ऋण कोष बनाया	८००	८००
	चोरी से हानि खाता उदरत खाता एक कर्मचारी द्वारा चुराया हुआ माल उदरत खाते में अपलिखित किया	६५०	६५०

उपर्युक्त प्रविष्टियों का प्रभाव

संख्या	लाभ-हानि खाता		निष्ठा			
	शुद्ध लाभ		सम्पत्ति		दायित्व	
	वृद्धि	कमी	वृद्धि	कमी	वृद्धि	कमी
(१)	रु०	रु०	रु०	रु०	रु०	रु०
(२)	—	७५०	—	—	७५०	७५०
(३)	—	१,६२५	—	—	१,६२५	१,६२५
(४)	३७५	—	३७५	—	३७५	—
(५)	२५०	—	—	—	२५०	२५०
(६)	—	१८,८००	—	१८,८००	—	१८,८००
(६)	—	८००	—	८००	—	८००
(७)	—	६५०	—	६५०	—	६५०
योग रु०	६२५	२२,६२५	३७५	२०,२५०	३,०००	२२,८७५
		-२२,०००		-१६,८७५		-१६,८७५

इस प्रकार शुद्ध या असली लाभ २६,५०६ व चिट्टे का योग १,१५,५५२ हो जाता है।

उदाहरण ५६

फिलिप व इमरसन धेतार के तार निर्माण में बगवर के साभीदार हैं। ३१ दिसम्बर को उनकी पुस्तकें बन्द होती हैं, तथा ३१ दिसम्बर १९५० को उनके निम्न शेष हैं :—

	रु०	रु०
फिलिप का पूँजी खाता		२०,०००
इमरसन का पूँजी खाता		१५,०००
फिलिप का आहरण खाता	२,०००	
इमरसन का आहरण खाता	१,५००	
मद	४३,०००	
विषय		१,०६,०००
सामान्य गन्ने	२,५००	
मजदूरी	४०,०००	
बोन	३,५००	
प्राप्त व देय बिता	१,३७५	१,८७५
वृद्धि धरण	५००	
रोकट (पैर में)	१६,२००	
रोकट (हानि)	८००	
दिनाश व लेनदार	१५,२५०	१०,०००
दर व पैसा	५००	
मार्च १, १९५० को	१३,०००	
बोन का धरण		६,०००
अवधि १९५० की व बगवर	२६,०००	
बगवर का धरण	३८,०००	
१९५० की वगवर का धरण	६००	६००
१९५० की वगवर का धरण		१,०७५
१९५० की वगवर का धरण		३००
१९५० की वगवर का धरण		१००

बट्टा (दिया व लिया)
दान खाता
मरम्मत खाता

४१०
२२०
१३०

५००

१,६४,५२५

१,६४,५२५

अन्तिम खाते बनाने से पहले निम्न समायोजन करो :—

(१) २५० रु० के डूबत ऋण और अपलिखित करो ।

(२) देनदारों पर डूबत ऋणों के लिये ६% सचय करो व ४ प्रतिशत की दर से लेनदारों व देनदारों पर बट्टा कोष बनाओ ।

(३) ४०० रु० मरम्मत खाते में व ३५० रु० दान-कोष में—हस्तान्तरित करो ।

(४) २,००० रु० मजदूरी व ६०० रु० वेतन अदत्त हैं ।

(५) २५० ऋणों पर व्याज वाजिव है ।

(६) ५० रु० का कर पेशगी दे दिया है ।

(७) 'ज़ायद' व मशीनरी का ५% की दर से व भूमि व भवन का २½ की दर से ह्रास अपलिखित करो ।

(८) साभीदार अपनी पूँजी पर ५% व्याज लेने के अधिकारी हैं तथा इमरसन, जो प्रबन्धक साभीदार है, १,००० रु० प्रति वर्ष वेतन पाने का अधिकारी है जो अभी तक नहीं दिया गया है ।

(९) ३१ दिसम्बर १९५० की स्टॉक का मूल्य २०,००० रु० था ।

विभिन्न समायोजनाओं को जर्नल में दिखाकर अन्तिम तलपट बनाओ व अन्तिम खाते तैयार करो ।

समायोजक जर्नल प्रविष्टियाँ

		रु०	रु०
१	डूबत ऋण खाता देनदारों के क्रमश व्यक्तिगत खाते डूबत ऋण अपलिखित किये	२५०	२५०
२	डूबत ऋण कोष खाता डूबत ऋण खाना डूबत ऋण सचय कोष में हस्तांतरित किये	७५०	७५०
	लाभ-हानि खाता डूबत ऋण कोष खाता ६% डूबत ऋण कोष बनाने के लिये राशि हस्तांतरित की	६५०	६५०
	प्राप्त बट्टा खाता लेनदार बट्टा कोष प्राप्त बट्टा कोष में हस्तांतरित किया	५००	५००
	लेनदार बट्टा कोष खाता लाभ-हानि खाता बट्टा कोष में ४% लेनदार बट्टा सचय करने के लिये राशि हस्तांतरित की	३००	३००
	देनदार बट्टा कोष दत्त बट्टा खाता दत्त बट्टे कोष में हस्तांतरित किया	४५०	४५०
	लाभ-हानि खाता देनदार बट्टा कोष खाता बट्टा कोष में देनदारों पर ४% बट्टा सचय करने के लिये राशि हस्तांतरित की	६१४	६१४

३	लाभ-हानि खाता मरम्मत कोष दान कोष कोषों में राशि हस्तान्तरित की	७५०	४०० ३५०
४	मजदूरी खाता वेतन खाता अदत्त खर्च खाता अदत्त खर्च	२,००० ६००	२,६००
५	व्याज खाता बधक पर ऋण खाता ऋण पर व्याज वाजिब हुआ	२५०	२५०
६	पूर्वदत्त खर्च खाता कर खाता कर पेशगी दिये	५०	५०
७	हास खाता फ्लाट व मशीनरी खाना भूमि व भवन खाता हास अपलिखित किया	६००	५०० ४००
८	व्याज खाता फिलिप पूँजी खाता इमरसन पूँजी खाता पूँजी पर व्याज दिया	१,७५०	१,००० ७५०
	वेतन खाता इमरसन पूँजी खाता इमरसन का वेतन जो अदत्त है	१,०००	१,०००

टिप्पणी :— व्यापार खाता बनाने से पूर्व अन्तिम स्टॉक का लेखा नहीं होगा।

अन्तिम तलपट
(३१ दिसम्बर १९५० को)

	₹	₹
विविध का पूँजी खाता	...	२१,०००
इमरसन का पूँजी खाता	...	१६,७५०
विविध के अर्द्धगुण	२,०००	
इमरसन के अर्द्धगुण	१,५००	
...	४३,०००	
...	...	१,०६,०००
...	४६,०००	
...	२,५००	
...	५,६००	
...	१,३००	१,०६,३००
...	१३,६००	
...	८००	
...	११,६००	१,०६,३००
...	१३,०००	

बन्धक पर ऋण (Loan on Mortgage)		६,२५०
फ्रीहोल्ड भूमि व भवन	...	१५,६००	
प्लान्ट व मशीनरी	.	६,५००	
देनदार व लेनदार बट्टा कोष	..	४००	४६४
झूबत ऋण कोष	...	-	६००
मरम्मत कोष	...		६७०
दान कोष	...		४८०
अदत्त खर्चे (Outstanding Expenses)		२,६००
व्याज	...	२,०००	
पूर्व दत्त खर्चे (Prepaid Expenses)	...	५०	
लाभ-हानि खाता	१,७१४	
दर व कर	४५०	
हास (depreciation)	६००	
		<u>१,७०,३८६</u>	<u>१,७०,३८६</u>

व्यापार व लाभ-हानि खाता

(३१ दिसम्बर १९५० को अन्त होने वाले वर्ष के लिये)

	रु०		रु०
स्टॉक (१-१-५०)	१३,०००	विक्रय	१,०६,०००
क्रय	४३,०००	स्टॉक (३१-१२-५०)	२०,०००
मजदूरी	४२,०००		
सकल लाभ आ/ले	३१,०००		
	<u>१,२६,०००</u>		<u>१,२६,०००</u>
वेतन	४,४००	सकल लाभ नी/ला	३१,०००
सामान्य खर्चे	२,५००	लेनदारों का बट्टा कोष	३००
दर व कर	४५०		
हास	६००		
झूबत ऋण कोष	६५०		
देनदारों का बट्टा कोष	६१४		
दान कोष	३५०		
मरम्मत कोष	४००		
ऋण पर व्याज	२५०		
शुद्ध लाभ आ/ले	२०,७८६		
	<u>३१,३००</u>		<u>३१,३००</u>
पूँजी पर व्याज :		शुद्ध लाभ नी/ला	२०,७८६
फिलिप	१,०००		
इमरसन	७५०		
	<u>१,७५०</u>		
इमरसन का वेतन			
शेष :			
फिलिप	६,०१८		
इमरसन	६,०१८		
	<u>१२,०३६</u>		
	<u>२०,७८६</u>		<u>२०,७८६</u>

फिलिप व इमरसन का चिट्ठा

(३१ दिसम्बर १९५० को)

दायित्व	₹	₹	सम्पत्ति	₹	₹
देय बिल		१,८७५	रोकड़		८००
बन्धक पर ऋण	६,०००		बैंक		१३,२००
जोड़ा—अदत्त व्याज	२५०	६,२५०	प्राप्य बिल		१,३७५
लेनदार	१०,०००		देनदार	१५,०००	
घटाओ—बट्टा कोष	४००		घटाया—कोष		
मरम्मत कोष		६,६००	इत्रत ऋण	६००	
दान कोष		४८०	बट्टा	५६४	१,४६४
अदत्त खर्च		६७०			१३,५३६
पूँजी—		२६००	स्टॉक		२०,०००
फिलिप :			पूर्वदत्त खर्च		५०
शेष १-१-५०	२०,०००		भूमि व भवन	१६,०००	
घटाया—आहरण	२,०००		घटाया—हास	४००	१५,६००
	१८,०००				
जोड़ा—व्याज	१,०००		प्लान्ट व मशीनरी	१०,०००	
" लाभ	६,०००		घटाया—हास	५००	९,५००
इमरसन .		२८,०१८			
शेष १-१-५० को	१५,०००				
घटाया आहरण	१,५००				
	१३,५००				
जोड़ा—व्याज	७५०				
" देन	१,०००				
" लाभ	६,०१८	२१,२६८			
		७४,०६१			७४,०६१

प्रश्न

१. "बन्धक ऋण कोष" क्या है, इसकी धन-गति किस प्रकार निम्नलिखित की जाती है व इसकी बनाने का उद्देश्य क्या है ?
२. एक व्यापार के अन्तिम साले ज्ञाते समय यदि आप वार्षिक में देय ऋण खाता व देय ऋण कोष खाता दोनों पाते तो उनका तुलना में क्या अन्तर करेंगे ? उनमें ही भिन्न-भेद के बिना उदाहरण दीजिए ।
३. देनदारों व लेनदारों के बट्टा कोष खाने के पक्ष व विपक्ष में तर्क दीजिये । ये किस प्रकार बनाये जाते हैं ?
४. मरीनो डानि होव (The Danes for Clothing Corporation) क्या है, और वह किस परिस्थिति में बनाया जाता है ?
५. एक संस्था के लिए नतीजे (अर्थात् वार्षिक) अगस्त में प्रस्तुत अन्तिम पत्रों बनाने होते हैं । इसी दस्तावेज में देनदारों के बट्टा कोष व लेनदारों के बट्टा कोष (deductions) भी आते हैं ?
६. एक दस्तावेज १९५०-५१ के लेनदारों के देनदार १९५०-५१ के, जिसमें १५०,००० का है, १,००,००० का है, इसका अर्थ क्या होगा ? इसका अर्थ क्या होगा ? इसका अर्थ क्या होगा ?
७. एक दस्तावेज १९५०-५१ के लेनदारों के देनदार १९५०-५१ के, जिसमें १५०,००० का है, १,००,००० का है, इसका अर्थ क्या होगा ? इसका अर्थ क्या होगा ? इसका अर्थ क्या होगा ?

डूबत ऋण अपलिखित (write off) करने व सन्दिग्ध ऋणों के लिये ५% कोष (Reserve for Doubtful Debts) बनाने के बाद ३१ दिसम्बर १९५० को विविध देनदार व डूबत ऋण कोष खाते बनाओ।

७. एक संस्था के ३१ दिसम्बर १९५० को देनदार ८,६४० रु० व वर्ष के प्रारम्भ में डूबत ऋण कोष ५४० रु० था। देनदारों में से ४५० रु० डूबत ऋण समझ गया और उसे पूर्णतया अपलिखित करना था। सन्दिग्ध ऋण के लिये ५% कोष बना है। ३१ दिसम्बर १९५० को डूबत ऋण कोष खाता बनाओ।

८. एक संस्था की पुस्तकों में १ जनवरी १९४६ को डूबत ऋण कोष खाते में ६०० रु० का क्रेडिट शेष है। वर्ष में वास्तविक डूबत ऋण ७०० रु० हुए। ३१ दिसम्बर १९४६ को देनदार २४,००० रु० है और ५% डूबत ऋण के लिये कोष बनाना है।

१९५० के वर्ष में वास्तविक डूबत ऋण १,३५० हैं। ३१ दिसम्बर १९५० को देनदार २०,००० रु० हैं जिन पर ५% डूबत ऋण के लिये व २३% बट्टे के लिये संचित करना है।

उपयुक्त का आवश्यक खातों में लेखा करो व सम्बन्धित पदों (Items) ३१ दिसम्बर १९५० को चिह्ने में दिखाओ।

९. १ जनवरी १९४८ को, सन्दिग्ध ऋण कोष में ६०० रु० का क्रेडिट शेष है। वर्ष में डूबत ऋण ७०० रु० हुये। ३१ दिसम्बर १९४८ को देनदार २४,००० रु० है जिनपर ५% सन्दिग्ध ऋण के लिये संचय करना है। १९४६ के वर्ष में डूबत ऋण १,३५० रु० हुये। ३१ दिसम्बर १९४६ को देनदार २५,००० रु० है व ५% सन्दिग्ध के लिये संचय करना है। १९५० में डूबत ऋण ३०० रु० तथा वर्ष के अन्त में देनदार १०,००० रु० है, जिनपर ५% सन्दिग्ध ऋणों के लिये व ५% बट्टे के लिये संचित करना है।

आवश्यक खाते बनाओ व बताओ कि यह पद लाभ हानि खाते व चिह्ने में प्रत्येक वर्ष में तीन साल तक किस प्रकार दिखाये जायेंगे ?

१०. ३१ दिसम्बर १९४६ को, बी के चिह्ने में देनदार निम्न प्रकार दिखाये गये —

	रु०	रु०
देनदार	२०,१००	
घटाओ—डूबत ऋण कोष	१,०५५	
	१९,०४५	
घटाओ—देनदारों पर बट्टा कोष	१,००२	१८,०४३

१९५० के वर्ष में डूबत ऋण ७२० रु० हुये व ६८५ रु० बट्टा दिया गया। वर्ष के अन्त में देनदार खातों के शेषों का योग २६,२०० रु० था। सम्भावित डूबत ऋण व देनदारों पर बट्टा आयोजित करने से पूर्व वर्ष का लाभ १६,३०० रु० था। डूबत ऋण व बट्टा दोनों का कोष उस दिन पर दिये हुए पुस्तक ऋणों का ५% रखना है।

(अ) वर्ष के लिए बी का वास्तविक कुल लाभ, और (ब) ३१ दिसम्बर १९५० को चिह्ने में विविध देनदार जिस प्रकार प्रगट होंगे उस तरह दिखाइये।

११ १ अप्रैल १९५० को, हरिमोहन ने १०,००० रु० की पूँजी लगाकर मोहन इन्जिनियरिंग वर्क्स के नाम से व्यापार प्रारम्भ किया। ३१ मार्च १९५१ को उसकी पुस्तकों में निम्न शेष थे —

	रु०		रु०
लेनदार	४,३३८	रोकड (हस्ते) (Cash in Hand)	३६०
उत्पादक मजदूरी	४,६८३	रोकड (बैंक में)	२,५००
प्राप्य बिल	३६१	क्रय	१०,६४४
बट्टा प्राप्त (Discounts received)	१३०	सामान्य खर्चें	२,५६०
बट्टा दिया (Discounts given)	२६०	ऋण (क्रेडिट)	१,०००
किराया दर व कर	१,३८०	देय बिल	१,५२०
विक्रय	२५,३६०	हरिमोहन की पूँजी	१०,०००
प्लांट व मशीनरी	५,३६०	” का आहरण	७२५
देनदार	८,१७५	डूबत ऋण	१००
वेतन	१,६४०	मोटर लॉरी	२,५००
विज्ञापन	५००		

निम्न बातों को ध्यान में रखकर ३१ मार्च १९५१ को समाप्त होने वाले वर्ष का व्यापार एवं लाभ-हानि खाता व चिह्ना बनाओ —

(अ) ३१ मार्च १९५१ को स्टॉक ५,३५० था।

(ब) पूँजी पर ६% प्रति वर्ष व्याज दिया जाय।

(म) ऋण पर ८ आने प्रतिशत प्रतिमाह ६ माह का व्याज वाजिव (due) है।

(ढ) ५०० रु० डूबत ऋण के अपलिखित करो तथा ५०० रु० का एक डूबत ऋण कोष बनाओ।

(इ) प्लायट व मशीनरी पर १०% हास अपलिखित करो।

(ई) ३५० रु० का खरीदा हुआ माल प्राप्त किया व स्टॉक में सम्मिलित किया, परन्तु इसकी पुस्तकों में कोई भी प्रविष्टि नहीं की।

(उ) १०० रु० किराये के पूर्वदत्त (prepaid) है।

(ऊ) ५०० रु० वेतन व ४५० रु० मजदूरी अदत्त (outstanding) है।

उत्तर : स० ला० १४,२८३ रु० ; अ० ला० ५,५४२ रु० ; चिष्टा २३,६२० रु०।

१२. ३० दिसम्बर १९५० को एक व्यापारी की पुस्तकों में निम्न शेष थे:—

	रु०		रु०
पूँजी खाता	३०,०००	बट्टा (डेबिट) (discounts)	१,६००
आहरण	५,०००	बट्टा (क्रेडिट)	२,०००
फर्नीचर व फिटिंग	२,६००	कर व बीमा	२,०००
बैंक ओवर ड्राफ्ट	४,२००	सामान्य खर्चे	४,०००
लेनदार	१३,३००	वेतन	६,०००
व्यापार गृहादि (Business Premises)	२०,०००	कमीशन (डेबिट)	२,२००
स्टॉक १-१-१९५० को	२२,०००	भाड़ा (क़य पर)	१,८००
देनदार	१८,०००	डूबत ऋण कोष	५००
क़य	१,१०,००	डूबत ऋण	८००
विक़य	१,५१,०००	विक़य वापसी	२,०००

३१ दिसम्बर १९५० को निम्न व्यवहार और हुये:—

१. २,५०० रु० का उपार माल खरीदा।

२. ८०० रु० वेतन बैंक द्वारा दिया

३. नक़द विक्री ३५० रु०।

४. व्यापार गृहादि तथा फर्नीचर व फिटिंग पर क्रमशः ५०० रु० व ६०० रु० हास काटा गया।

५. डूबत ऋण कोष का इस प्रकार समायोजन किया जाय कि वे देनदारों के ५% के बराबर हों।

६. ५०० रु० असमाप्त बीमा (Unexpired Insurance) के आगे ले जाये गये।

७. व्यापारी की पूँजी पर ६% प्रतिवर्ष का व्याज क्रेडिट किया।

८. व्यापारी ने बैंक द्वारा ५०० रु० निजी ख़च के लिये निकाले।

उपर्युक्त लेनदेनों से जर्नल, अन्तिम तलपट व वार्षिक न्वातें तैयार करो। ३१ दिसम्बर १९५० को स्टॉक २५,००० रु० का है।

उत्तर : स० ला० ३८,०५० रु० ; अ० ला० १६,८५० रु० ; चिष्टा २१,२०० रु० व अन्तिम तलपट का योग २,००,००० रु०।

१३. निम्न सूचनाओं से ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष के लिये व्यापार व आभ-वर्गन खात तैयार करो तथा चिष्टा बनाओ।

	तलपट (३१ दिसम्बर १९५० को)	रु०	रु०
पूँजी			५१,०००
आहरण (Drawings)	११,०००		
भंडार (१ जनवरी १९५०)	३०,०००		
भंडार	७४,०००		
देनदारों के खातों			२,६००
विक़य			२,६०,०००
विक़य के खातों	७,०००		
भंडार (३१ दिसम्बर)	८,६००		
भंडार	८,६००		
भंडार	८,६००		

आवागमन खर्च (Travelling expenses)	६६०	
विज्ञापन	४२०	
कर व बीमा	२,८००	
बट्टा (discounts)	३००	
बैंक व्याज व कमीशन	२१५	
डूबत ऋण (Bad-Debts)	४००	
गृहादि (Premises)	६,०००	
डूबत ऋण कोष		५५०
मशीनरी व प्लान्ट	१०,०००	
फिक्चर्स व फिटिंग	२,४५०	
देनदार	४६,१००	
लेनदार		३०,०००
रोकड़ (हस्ते) (Cash in hand)	१,०३०	
बैंक अधिविकर्ष (Overdraft)		१०,०००
	<u>२,०१,८५०</u>	<u>२,०१,८५०</u>

३१ दिसम्बर १९५० को ४५,००० रु० का स्टॉक था। कर व मजदूरी के क्रमशः २५० रु० व २०० रु० अदत्त थे। १५० रु० बीमा के पेशगी दे दिये गये हैं। ४०० रु० डूबत ऋण और अपलिखित करो। देनदारों पर ५% सदिग्ध ऋण के लिये कोष बनाओ। गृहादि पर २½%, मशीनरी व प्लान्ट पर ७½% और फिक्चर व फिटिंग पर १०% का ह्रास अपलिखित करो।

उत्तर—स० ला० ५६,६०० रु० ; अ० ला० ४२,४५० रु० ; चिष्टा १,०६,६०० रु०

१४. केशोराम एण्ड क० की पुस्तकों में ३१ दिसम्बर १९५० को निम्न शेष थे :—

रु०	रु०
रोकड़ (हस्ते) (Cash in hand)	१,४६०
देनदार	६६,१८०
स्टॉक	२३,६५०
फर्निचर	६२०
आहरण	४,०७०
मोटर लॉरी	२३,६००
क्रय	१,६८,०५०
विक्रय पर कमीशन	१,५००
कर व बीमा	३,०२५
टेलीफोन का किराया	३५०
कानूनी खर्च	७५०
वेतन	६,५६०
मोटर खर्च	३,२८०
व्याज	१,४५०
आवागमन खर्च	२,३५०
मरम्मत	६७५
भवन	२५,६००
डूबत ऋण	१,८५०
	<u>३,६८,६५०</u>
डूबत ऋण की प्राप्ति (Bad debts recovered)	४५०
बट्टा (Discounts)	८५०
डूबत ऋण कोष	१,५००
क्रय वापिसी	१५,०००
बैंक के देने (Overdraft)	१५,२५०
लेनदार	४२,०००
विक्रय	२,४५,०००
मोटर किराया (प्राप्त)	२,३५०
पूँजी	४६,२५०
	<u>३,६८,६५०</u>

निम्न समायोजन (Adjustments) करने के पश्चात् १९५० का व्यापार एवं लाभ-हानि खाता बनाओ और ३१ दिसम्बर १९५० को चिह्ना दिखाओ ।

१. १५० रु० द्रवत ऋण लिखो व २,००० रु० द्रवत ऋण के सचय करो ।
२. ३०० रु० अंकेक्षण शुल्क (Audit fee), ६०० रु० वेतन, व २५० रु० कानूनी खर्च के नहीं दिये गये हैं ।
३. ४५० रु० बैक ओवरड्राफ्ट का व्याज देना है ।
४. २५० रु० कमीशन व ४०० रु० बीमा पूर्वदत्त है ।
५. निम्न पर हास अपलिखित करना है :—फर्नीचर १०%, मोटर लॉरी १५% व भवन २% ।
६. ५०१ रु० का माल दान में, ५०० रु० का मुफ्त बानगी (Sample) के रूप में, व ७५० रु० का माल व्यापारी ने निजी खर्च के लिये निकाला । ✓
७. बीमित स्टॉक (२,५०० रु०) अग्नि द्वारा नष्ट हो गया, तथा बीमा कम्पनी ने सम्पूर्ण दावा स्वीकार कर लिया ।
८. स्टॉक ३१ दिसम्बर १९५० को १८,५०० रु० ।

उत्तर : स० ला० ६०,७५१ ; अ० ला० ३२,८६६ ; चिह्ना १,३३,१४६ रु०

अध्याय—११

पूँजी और लाभ

व्यय, भुगतान, आय, प्राप्ति और नुकसान के सम्बन्ध में पूँजी (Capital) और लाभ (Profit) के मध्य उचित भेद करना सही लेखा विधि के महत्वपूर्ण सिद्धान्तों में से एक है। यदि इस भेद को भुला दिया जाय, तो बहीखाते के परिणाम न केवल गलत होंगे अपितु बिल्कुल भ्रूठ होंगे। उदाहरण के लिए, मशीनरी खरीदे और खरीद खाता के नाम करदे, या फर्नीचर में कुछ वृद्धि करें और उसकी लागत मरम्मत खाते नाम करदे या भूमि एवं भवन का एक भाग लाभ पर बेच दें और उस लाभ को लाभ-हानि खाते जमा लिखदे तो इन सभी दशाओं में लाभ हानि खाता और चिट्ठा गलत एवं भ्रमपूर्ण होंगे।

क्योंकि सभी लाभ सम्बन्धी मदें (Revenue items) व्यापार एवं लाभ हानि खाते में जाती हैं और सभी पूँजी मदे चिट्ठे में, अतः यह बड़ा आवश्यक है कि किसी व्यापार अवधि की समाप्ति पर अन्तिम खाते बनाते समय पूँजी और लाभ के बीच उचित भेद रखा जाय।

पूँजी और लाभ व्यय

(Capital and Revenue Expenditure)

पूँजी और लाभ व्यय के मध्य भेद करने के कोई कठोर और निश्चित नियम बनाना संभव नहीं है, क्योंकि जो व्यय एक दशा में पूँजी होता है वही दूसरी दशा में लाभ सम्बन्धी माना जा सकता है या वह अंशतः पूँजी और अंशतः लाभ सम्बन्धी हो सकता है।

फिर भी निम्नलिखित नियम पूँजी व्यय और लाभ सम्बन्धी व्यय में भेद करने का मार्ग प्रदर्शन करने के लिये प्रयोग किये जा सकते हैं :—

पूँजी व्यय :—निम्नलिखित किसी उद्देश्य की पूर्ति के लिये किया गया व्यय पूँजी व्यय कहलाता है :—

(अ) स्थायी सम्पत्ति प्राप्त करने के लिये, जैसे भूमि, भवन, मशीनरी, फर्नीचर आदि जिन्हें स्तैमाल के लिए व्यापार में रखा जाता है बेचने के लिये नहीं। एक स्थायी सम्पत्ति की लागत में ऐसे सभी व्यय भी शामिल होंगे जो सम्पत्ति के काम योग्य होने तक करना आवश्यक है। इस प्रकार खरीदी हुई भूमि की लागत में विक्रेता को दिया गया मूल्य, सभी कानूनी खर्चे और दलाल का कमीशन, यदि कोई है, शामिल होगा। इसी प्रकार मशीनरी खरीदने की लागत में क्रय मूल्य, भाड़ा, आयात कर, गाड़ी भाड़ा, चुंगी, ठेला भाड़ा, मशीन लगाने के व्यय आदि शामिल होते हैं।

(आ) स्थायी सम्पत्तियों की उन्नति और वृद्धि के लिए, जैसे भवन, मशीनरी, मोटर आदि में विस्तार करने की लागत या उनमें अन्य कोई उन्नति करने की लागत।

(इ) किसी रूप में व्यापार की आय-उत्पादक शक्ति बढ़ाने के लिए, उदाहरण के लिये व्यापार को अधिक विस्तृत एवं सुविधाजनक स्थान में ले जाने का व्यय।

(ई) व्यापार के लिये पूँजीधन प्राप्त करने के लिये, जैसे ऋण प्राप्त करने के लिये चुकाये गये कमीशन व दलाली।

लाभ-व्यय :—वह व्यय जो निम्नलिखित उद्देश्यों के लिये खर्च किया जाता है, लाभ-व्यय कहलाता है :—

(अ) उस माल को खरीदने के लिये जिन्हे मुनाफे पर बेचने के लिये खरीदा जाता है, जैसे माल की लागत, कच्चा माल और स्टोर सामग्री।

(व) वर्तमान स्थायी सम्पत्ति को अच्छी चालू दशा में रखने के लिये जैसे भवन, मशीन एवं फर्नीचर आदि की मरम्मत और नवकरण या मशीनरी के खुले पुर्जों की लागत।

(स) व्यापार को सुचारु रूप से दिन प्रतिदिन चलाने के लिये, जैसे किराया, कर, वेतन, बीमा, विज्ञापन, वट्टा, व्याज, कमीशन आदि।

कभी-कभी यह कठिनाई उपस्थित होती है कि किस व्यय को पूँजी-गत मानें और किसको लाभ-गत। परन्तु यह समस्या निम्नलिखित प्रश्नों से हल की जा सकती है—

१. क्या उस खर्च के फलस्वरूप कोई स्थायी सम्पत्ति प्राप्त हुई है ?
२. क्या उस रकम से स्थायी सम्पत्ति में कोई विस्तार या उन्नति हुई है ?
३. क्या इस खर्च से व्यापार की लाभ-उत्पादन शक्ति किसी तरह से बढ़ी है ?
४. क्या यह व्यापार के लिये पूँजी प्राप्त करने में खर्च की गई है ?

यदि इन प्रश्नों का उत्तर “हाँ” में है तो वह सब खर्च पूँजी-गत है और यदि “नहीं” में है तो वह सब खर्च लाभ-सम्बन्धी है। प्रथम खर्च तो किसी स्थायी सम्पत्ति खाते के नाम लिखे जावेंगे और दूसरे खर्च हानि-लाभ खाते के नाम लिखे जावेंगे।

इसलिये यदि अवास्तविक खातों और स्थायी सम्पत्ति के खातों को शुद्ध रूप से लिखना हो तो पूँजी-व्यय और लाभ-व्यय के अन्तर का पूरा-पूरा ध्यान रखना चाहिये। यदि किसी पूँजी-व्यय को गलती से लाभ-व्यय मान लिया जावेगा तो स्थायी सम्पत्ति का खाता और हानि-लाभ खाता दोनों ही भ्रमात्मक और दोषपूर्ण हो जावेंगे। उदाहरणार्थ, यह सिद्धान्त से ही गलत होगा कि मरम्मत और नवकरण की रकमों को यन्त्रों और मशीनों के खाते में ले जाया जावे, परन्तु जहाँ पर किसी खर्च की वास्तविक प्रकृति के सम्बन्ध में सन्देह हो तो उसे लाभ-सम्बन्धी व्यय ही मान लेना अधिक उचित होगा।

लाभ-व्यय की मदें जो पूँजी-व्यय में परिणत हो जाती हैं

(Items of Revenue Expenditure becoming Capital)

कुछ व्यय, जैसे कच्चे माल और स्टोर्स का क्रय, मजदूरी, वेतन, मरम्मत, खर्च, विज्ञापन, वट्टाली, कमीशन आदि ऐसे खर्च हैं जो साधारणतः लाभ से सम्बन्ध रखते हैं। परन्तु उनका अर्थ यह नहीं है कि ये खर्च नैसर्गिक ही लाभ-व्यय हों। निम्नलिखित उदाहरण उन खर्चों के हैं जो साधारणतः लाभ-गत होते हैं, परन्तु कुछ परिस्थितियों में पूँजी-गत हो जाते हैं।

१. कच्चा माल और स्टोर्स :— उन कच्चे माल और स्टोर्स का मूल्य जो एक स्थायी सम्पत्ति तैयार करने में खर्च होता है, पूँजी-व्यय माना जाता है और यह कच्चे माल-खाने में उस स्थायी सम्पत्ति गतों के नाम लिखा दिया जाता है।

२. मजदूरी और वेतन :— उन मजदूरों का वेतन और मजदूरी जिन्होंने किसी स्थायी सम्पत्ति के निर्माण के लिये कार्य किया है पूँजी-व्यय है और यह उस स्थायी सम्पत्ति की लागत का एक हिस्सा बनती जाती है। उदाहरणार्थ, एक निर्माता व्यापार के स्थायी मजदूर स्वयं किसी मकान के निर्माण में कार्य करने लगे तो उनके वेतन को भी लाभ-व्यय नहीं बल्कि पूँजी व्यय है और यह मकान का लागत का हिस्सा बन जाता है।

३. मरम्मत और नवकरण :— यदि मरम्मत और नवकरण (Maintenance and Repair) स्थायी सम्पत्ति के निर्माण के लिये किया जाता है तो यह पूँजी व्यय है।

४. विज्ञापन :— यदि विज्ञापन के लिये किया गया खर्च किसी स्थायी सम्पत्ति के निर्माण के लिये है तो यह पूँजी व्यय है।

सुधारने और उपयुक्त स्थिति में लाने में जो खर्च होता है वह उस सम्पत्ति की कीमत का एक भाग होता है और पूँजी-व्यय माना जाता है।

५. कानूनी खर्चे — वह कानूनी खर्चे जो जमीन, मकान, एकस्व-अधिकार व नमूनों इत्यादि स्थायी सम्पत्तियों के खरीदने के सम्बन्ध में खर्च होते हैं, पूँजी-व्यय हैं।

६. विज्ञापन — साधारणतः वह विज्ञापन जो विक्री बढ़ाने के लिये किया जाता है लाभ-व्यय है, लेकिन जब माल का बनाने वाला व्यापारी अपने नये माल के गुणों का प्रचार करने में प्रारम्भ में असाधारण खर्चा करता है, तब ऐसा खर्च पूँजी-व्यय होता है, क्योंकि इस खर्च का लाभ आगामी वर्षों में भी प्राप्त होगा।

७. उन्नति खर्च — खानों, रेल और विजली की कम्पनियों, चाय और रबड़ के बगीचों इत्यादि संस्थाओं में शुरू-शुरू में उनकी उन्नति के लिये बहुत खर्च होता है। ऐसा खर्च (Development Expenditure), जब तक ये खाने, कम्पनियाँ और बगीचे इत्यादि मुनाफा पैदा नहीं करने लगते तब तक पूँजी-व्यय समझा जाता है। उस अवधि के अन्दर आवश्यक रूप से किया गया तमाम खर्च उन्नति खर्च कहलाता है और पूँजी-व्यय माना जाता है भले ही उसमें ऐसे पद जैसे मजदूरी, वेतन, किराया, कर आदि (जो सब रेवेन्यू प्रकृति के हैं) शामिल हों।

(१) पूँजी और लाभ में विभाजन

(Appointment between Capital and Revenue)

साधारणतः व्यय की कोई विशेष रकम या तो पूँजी-व्यय हो सकती है अथवा लाभ-व्यय, परन्तु कभी-कभी वह न तो पूर्ण रूप से पूँजी-व्यय ही होती है और न लाभ-व्यय ही, क्योंकि इसका कुछ भाग पूँजी-व्यय हो सकता है और कुछ भाग लाभ-व्यय। उदाहरणार्थ, मकान या मशीन जैसी स्थायी सम्पत्तियों की मरम्मत, नवकरण, वृद्धि आदि की सम्मिलित लागत।

इस तरह की स्थिति में इस विशेष खर्च को पूँजी-व्यय और लाभ-व्यय में विभाजित किया जाता है। पहले तो यह मालूम किया जाता है कि इस खर्च का कितना हिस्सा स्थायी सम्पत्ति की वृद्धि या उसकी उत्पादन-शक्ति बढ़ाने में खर्च हुआ है और कितना मरम्मत में। प्रथम खर्च पूँजी-व्यय है और अन्तिम खर्च लाभ-व्यय।

पूँजी में परिणित खर्च (Capitalised Expenditure) — जब लाभ-व्यय इस तरह का है कि उसका लाभ उसी वर्ष में नहीं समाप्त होने वाला है जिसमें कि यह खर्च हुआ है, या वह लाभ व्यय बार-बार होने वाला नहीं है तथा विशेष प्रकृति का है और बहुत अधिक है तो वह खर्च कई वर्षों पर फैलाया जा सकता है और एक अनुपातिक भाग हर वर्ष चार्ज किया जाता है। वह बैलेस, जो आगामी वर्षों में ले जाया जाता है, पूँजी में परिणित खर्च या अस्थगित लाभ-व्यय (Deferred revenue expenditure) कहलाता है। यह पूँजी में परिणित खर्च बैलेस शीट में सम्पत्ति के रूप में दिखलाया जाता है।

(२) पूँजी और लाभ-सम्बन्धी भुगतान

(Capital and Revenue Payments)

खर्च और भुगतान का अन्तर समझना परमावश्यक है। खर्च वह सारी रकम है जोकि देनी है, चाहे इसका भुगतान हुआ है या नहीं; जबकि भुगतान वह रकम है जोकि वास्तव में चुका दी गई है। इस तरह से पूँजीगत भुगतान वह है जो किसी पूँजी-व्यय के सम्बन्ध में दिया गया है और लाभ-सम्बन्धी भुगतान वह है जो किसी लाभ-व्यय के सम्बन्ध में दिया गया है।

उदाहरणार्थ, एक मशीन २०,०००) में खरीदी गई और केवल १०,०००) रोकड़ी दिये गये। बाकी रुपये छ महीने वाद देने की प्रतिज्ञा की गई, तो यहाँ २०,०००) का खर्च पूँजी-व्यय है

और पूँजी-सम्बन्धी भुगतान केवल १०,०००) है। इसी तरह से यदि राम से १०,०००) का माल रोकड़ी में और १०,०००) का उधार में खरीदा हो, तो २०,०००) लाभ-व्यय के हैं, किन्तु केवल १०,०००) लाभ-सम्बन्धी भुगतान के हैं।

(३) पूँजी और लाभ-सम्बन्धी आय

(Capital and Revenue profits)

व्यापार के अन्तिम खाते ठीक रूप से तैयार करने के लिए पूँजी और लाभ-सम्बन्धी आय का अन्तर भी बहुत महत्वपूर्ण है। परन्तु यह अधिकतर उस मूल श्रोत पर निर्भर रहता है जिससे आय प्राप्त होती है।

पूँजीगत आय (Capital Profits) :—यह आय किसी स्थायी सम्पत्ति के बेचने पर प्राप्त होता है। उदाहरणार्थ, यदि कोई मकान, जिसकी कीमत वहियों में १२,०००) है, १५,०००) में बेच दिया जावे तो ३,०००) पूँजी का लाभ हुआ। जब इस तरह की आय हो तो इसे हानि-लाभ खाते में जमा नहीं करना चाहिए, क्योंकि ऐसा करने से हानि-लाभ खाते का शेष भ्रमात्मक हो जायगा और यह व्यापार की आय-उत्पादन-शक्ति के सम्बन्ध में गलत सूचना देगा। इसलिए इस तरह की आय को या तो प्रोपराइटर के खाते में सीधे जमा कर देना चाहिए या अच्छा हो कि उसे पूँजी-रिजर्व में जमा कर दिया जाय, जो बैलेंस-शीट में ऋण के रूप में दिखाया जावेगा।

लाभ सम्बन्धी आय (Revenue Profits) :—यह लाभ व्यापार के द्वारा प्राप्त होता है—उदाहरणार्थ माल बेचने का लाभ, धन लगाने से आय, प्राप्त किया हुआ कमीशन, बट्टा, किराया, व्याज आदि। इस तरह की आय हानि-लाभ खाते में जमा की जाती हैं।

(४) पूँजी और लाभ-सम्बन्धी प्राप्तियाँ

(Capital and Revenue Receipts)

आय (Profits) और प्राप्तियों (Receipts) का अन्तर ध्यान में रखना परमावश्यक है। आय वह रकम है जो कि पैदा की गई है, चाहे वह वास्तव में प्राप्त हुई हो या न हो, जबकि उसकी प्राप्ति वह रकम है जो वास्तव में प्राप्त हो चुकी है। इस तरह पूँजी प्राप्ति वह है जो पूँजी-लाभ के कारण या किसी स्थायी सम्पत्ति की बिक्री पर या प्रोपराइटर द्वारा व्यापार में पूँजी लगाने पर रोकड़ी प्राप्त होती है। लाभ-प्राप्ति वह है जो किसी लाभ सम्बन्धी आय के कारण या माल की बिक्री से रोकड़ी प्राप्त होती है।

(५) पूँजी और लाभ-सम्बन्धी नुकसान

(Capital and Revenue Losses)

पूँजी और रेवेन्यू की आय के सदृश पूँजी और रेवेन्यू का नुकसान का अन्तर भी बहुत महत्वपूर्ण है। यह अन्तर भी इस बात पर निर्भर रहता है कि नुकसान किस श्रोत में हुआ।

पूँजीगत-नुकसान :—यह हानि किसी स्थायी सम्पत्ति के बेचने या व्यापार के लिए पूँजी प्राप्त करने पर होती है। उदाहरणार्थ यदि एक मकान, जिसकी कीमत वहियों में १२,०००) रक्का है, १५,०००) में बेच दिया जावे तो ३,०००) नुकसान हुआ। इस तरह से पूँजीगत लाभ-प्राप्ति-लाभ खाते में जमा नहीं किया जाना है, जैसे कि पूँजीगत-नुकसान की हानि-लाभ खाते में जमा करना चाहिए परन्तु इस बात पर ध्यान देना चाहिए कि पूँजीगत नुकसान के रूप में क्या जमा करना है। यह नुकसान माल की बिक्री के कारण हो सकता है या पूँजीगत-नुकसान किसी अन्य कारण से हो सकता है। यदि पूँजीगत नुकसान किसी अन्य कारण से हो गया है, तो इसे पूँजीगत नुकसान के रूप में नहीं जमा करना चाहिए, बल्कि इसे लाभ-सम्बन्धी नुकसान के रूप में जमा करना चाहिए। यदि पूँजीगत नुकसान किसी अन्य कारण से हो गया है, तो इसे पूँजीगत नुकसान के रूप में नहीं जमा करना चाहिए, बल्कि इसे लाभ-सम्बन्धी नुकसान के रूप में जमा करना चाहिए।

उसी साल के हानि-लाभ खाते के नाम लिख दी जाती है और बाकी संपत्ति के रूप में आगामी वर्षों में अपलिखित (write off) करने के लिए बैलेस शीट में रख दी जाती है।

जब कभी कोई पूँजी नुकसान रवेन्यू के रूप में मान लिया जाता है तो लाभ-हानि खाते द्वारा प्रगट किया गया शुद्ध लाभ वास्तविक से कम दिखलाया जाता है, परन्तु ऐसा करने में कुछ नुकसान नहीं है; क्योंकि लाभ कम दिखाना अच्छा है परन्तु अधिक दिखलाना ठीक नहीं होता।

लाभ-सम्बन्धी नुकसान — यह वह नुकसान है जो व्यापार करने से अर्थात् माल बेचने के कारण से होता है। यह नुकसान हानि-लाभ खाते के नाम लिखा जाता है।

उदाहरण ५७

आप निम्न मदों को पूँजी-व्यय समझने हैं या लाभ-व्यय ? प्रत्येक के लिये कारण लिखिये :—

१. एक निकाले हुए कर्मचारी को बेरोजगारी की क्षतिपूर्ति दी।
२. एक पुराने भवन को गिराकर नया भवन निर्माण करने की लागत।
३. एक लीज (Lease) के लिये दिया गया प्रीमियम।
४. व्यापार के लिये एक ऋण प्राप्त करने के सम्बन्ध में किये गये कानूनी खर्चें।
५. इम्प्रूवमेंट ट्रस्ट से व्यापार को दूसरे स्थान पर ले जाने के लिये प्राप्त हुई क्षति-पूर्ति।
६. व्यापार के लिये खरीदी हुई भूमि को साफ व समतल कराने की लागत।

हल :—

उपर्युक्त मदों का व्यवहार निम्न प्रकार होना चाहिये :—

१. एक निकाले गये कर्मचारी को बेरोजगारी की क्षति-पूर्ति देने से व्यापार में मितव्ययता होगी, अतः इस कारण यह पूँजी-व्यय है और यह 'क्षति-पूर्ति खाते' में डेबिट होगा जोकि चिट्ठे में सम्पत्ति की भौति प्रदर्शित किया जायगा, परन्तु चूँकि इस सम्पत्ति का कोई मूल्य नहीं है अतः उसे कुछ वर्षों में लाभ में से काट देना चाहिये।

२. एक नया भवन बनाने के लिये पुराने भवन को गिराने की लागत पूँजीगत-व्यय है, क्योंकि यह नये भवन की लागत का एक भाग है।

३. लीज पर ली हुई सम्पत्ति अचल सम्पत्ति है और इसकी खरीद पर प्रीमियम का भुगतान देना पूँजीगत-व्यय है, अतः यह गृहादि (Leasehold) सम्पत्ति खाते में डेबिट होना चाहिये।

४. व्यापार के लिये एक ऋण को प्राप्त करने के लिये किये गये कानूनी खर्च पूँजीगत-व्यय है, क्योंकि वे पूँजी प्राप्त करने के लिये किये गये हैं। वे चिट्ठे में सम्पत्ति के रूप में दिखाये जायेंगे। परन्तु यह सम्पत्ति केवल नाम मात्र मूल्य की है और किसी मूल्यवान सम्पत्ति का प्रतिनिधित्व नहीं करती, अतः इसे कुछ वर्षों में लाभ-हानि खाते से काट देना अत्युत्तम होगा।

५. इम्प्रूवमेंट ट्रस्ट से व्यापार को दूसरे स्थान पर ले जाने के लिये प्राप्त हुई क्षति-पूर्ति पूँजीगत लाभ है, क्योंकि यह व्यापार के साधारण काल में अर्जित नहीं की गई। यह एक पूँजी संचय खाते (Capital Reserve A/c) में, जोकि चिट्ठे में दायित्व की ओर दिखाई जायगा, क्रेडिट होनी चाहिये।

६. व्यापार के लिये खरीदी हुई भूमि को साफ व समतल कराने की लागत पूँजीगत-व्यय है जोकि भूमि को उपयोग के लिये तैयार करने में किया गया है।

उदाहरण ५८

कारण देते हुये बताइये कि निम्न मद पूँजी-व्यय है या लाभ-व्यय :—

१. खरीदे हुए माल पर भाड़ा चुकाया।
२. नयी मशीन को लगाने वाले कर्मचारी की मजदूरी।
३. पुराने घिसे हुए प्लाट को बदलने की लागत।
४. क्रय किये गये पुराने फर्नीचर की मरम्मत।
५. माल की पूर्ति के प्रसविदे को भग करने का हर्जाना दिया।

हल :—

उपर्युक्त खर्चें पूँजीगत व लाभगत में निम्न प्रकार बाँटे जायेंगे :—

१. क्रय किये हुये माल पर भाड़ा देना लाभ व्यय है; क्योंकि यह उस माल पर व्यय किया गया है जोकि विक्रय के लिये है।

२. नई मशीन को लगाने वाले मजदूर की मजदूरी पूँजीगत-व्यय है, क्योंकि यह स्थायी सम्पत्ति को प्राप्त करने (acquire) में किया गया व्यय है।

३. पुराने घिसे हुये प्लान्ट को बदलने की लागत लाभ-व्यय है क्योंकि यह स्थायी सम्पत्ति को चालू (maintain) रखने के लिये किया गया है और किसी भी प्रकार सम्पत्ति में वृद्धि नहीं करता।

४. क्रय किये गये पुराने फर्नीचर की मरम्मत पूँजीगत व्यय है व फर्नीचर की लागत का एक भाग है क्योंकि यह फर्नीचर को कार्य योग्य बनाने के लिये खर्च किया गया है।

५. माल की पूर्ति के प्रसविदे को भंग करने का हर्जाना लाभगत-व्यय है, क्योंकि यह व्यापार करते हुए साधारण अवस्था में हुआ।

उदाहरण ५६

एक सुगर मिल कम्पनी के कुछ लेन-देन नीचे दिये गये हैं। कारण बतलाते हुए लिखिये कि ये पूँजीगत मदें हैं या लाभगत :—

(अ) २०० बीघे का एक कृषि फार्म १,५०० रु० वार्षिक किराये पर लिया व १०० रु० प्रति बीघा नजराने के दिये।

(ब) फार्म के लिये ५६०० रु० का सामान व औजार मोल लिये।

(स) पानी के लिये पक्की नालियाँ बनाने में ३,७५० रु० व्यय किये।

(द) १,२५० रु० मूल्य के दो बैल बिजली गिरने से मर गये।

(य) २५० रु० सरकारी आचराशी अदा की।

(फ) गन्ने की फसल के अतिरिक्त २५,००० रु० की अन्य फसलें पैदा की गयीं।

हल :—

(अ) १,५०० रु० भूमि के किराये की राशि लाभगत व्यय है क्योंकि यह कृषि के चालू खर्चों का प्रतिनिधित्व करता है। परन्तु नजराने के २०,००० रु० पूँजीगत व्यय है क्योंकि यह लीज लेने के लिये व्यय किये गये हैं।

(ब) फार्म के लिये ५,६०० रु० का सामान व औजार पूँजीगत व्यय है क्योंकि यह स्थायी सम्पत्ति क्रय करने में व्यय हुआ।

(स) कृषि-भूमि पर पानी के लिये पक्की नालियाँ बनाने के लिये ३,७५० रु० पूँजीगत व्यय है क्योंकि यह भूमि की उपयोगिता बढ़ाता है।

(द) १,२५० रु० की हानि, जो बैलों पर बिजली गिरने से हुई पूँजीगत हानि है, क्योंकि यह स्थायी सम्पत्ति का नाश है।

(य) २५० रु० राज्य को दिये हुए सिच्चाई-कर के लाभगत व्यय है क्योंकि वह कृषि करने की लागत का प्रतिनिधित्व करता है।

(फ) २५,००० रु० की अन्य फसलें लाभ-सम्बन्धी प्राप्ति है जो कृषि से प्राप्त होती है।

उदाहरण ६०

हिमी शक्कर मिल के लेन-देन निम्न थे। कारण बतलाते हुए लिखिये कि ये पूँजीगत मदें हैं या लाभगत—

(अ) एक मोटर ट्रक २,००० रु० में बेचा जो कि पुनर्को में १,२५० रु० का था।

(ब) २,००,००० रु० शेयर निर्गमित करके प्राप्त हुये और शेयर निर्गमन का व्यय २,५०० रु० हुआ।

(ग) ८५,००० रु० की भूमि राशि फार्म के लिये खरीदी व ४५० रु० भूमि का लगान दिया।

(द) ६,५०,००० रु० उपायम शक्कर पर आचराशी कर दिया।

(य) ५०,००० रु० राज्य विभाग अग्र में भना दिये।

(फ) ६०,००० रु० नये साइडिंग बनाने में खर्च दिये।

हल :—

(अ) मोटर ट्रक की बिक्री में प्राप्त २,००० रु० पूँजी-प्राप्ति है व ७५० रु० पूँजीगत लाभ है क्योंकि यह एक स्थायी सम्पत्ति की बिक्री में उत्पन्न हुआ है।

(ब) २,००,००० रु० पूँजी के शेयरों की बिक्री में प्राप्त हुये हैं अतएव यह मिल की पूँजी है व २,५०० रु० पूँजीगत व्यय है क्योंकि यह पूँजीगत व्यय है।

(ग) ८५,००० रु० का पूँजीगत व्यय है क्योंकि यह भूमि का खर्च है जो कि पूँजीगत व्यय है। ४५० रु० स्थायी व्यय है जो कि लाभगत व्यय है।

(द) ६,५०,००० रु० का पूँजीगत व्यय है जो कि राज्य विभाग अग्र के लिये भना हुआ है।

- (य) सरकारी ऋण में विनियोग किये हुये ५०,००० रु० पूँजी-व्यय है क्योंकि यह मान लिया है कि विनियोग विक्री के लिये नहीं खरीदे गये थे अतः यह रकम एक स्थायी सम्पत्ति को खरीदने की लागत है।
- (फ) रेलवे साइडिंग मिल की स्थायी सम्पत्ति है अतएव उसकी लागत के ६०,००० रु० पूँजीगत व्यय है।

उदाहरण ६१

कारण सहित लिखिये कि किसी लिमिटेड कम्पनी के निम्न व्यय पूँजीगत हैं या लाभगत :—

- (अ) ऋण-पत्रों द्वारा व्यापार के लिये ऋण लेने का कानूनी व्यय।
 (ब) उसके ट्रेड मार्क का दुरुपयोग होने के सम्बन्ध में कानूनी कार्यवाही करने का व्यय।
 (द) भू सम्पत्ति खरीदने के सम्बन्ध में कानूनी व्यय।
 (द) माल भेजने के प्रसविदे को भंग करने पर मुकदमा लड़ने का कानूनी व्यय।
 (य) आयकर की अपील करने का कानूनी व्यय।

हल :—

(अ) ऋण-पत्रों द्वारा ऋण लेने का कानूनी व्यय पूँजीगत व्यय है क्योंकि उसके द्वारा व्यापार के लिये पूँजी प्राप्त की गई है।

(ब) ट्रेडमार्क का दुरुपयोग होने पर कानूनी व्यय लाभगत व्यय है क्योंकि उसके द्वारा स्थायी सम्पत्ति को चालू हालत में रखने की व्यवस्था की गई है।

(स) भू-सम्पत्ति क्रय करने में हुआ कानूनी व्यय व्यापार का पूँजी व्यय है क्योंकि वह व्यापार की स्थायी सम्पत्ति प्राप्त करने में हुआ है।

(द) यह कानूनी व्यय उस मुकदमे के लिये है जिसमें माल भेजने का प्रसविदा भग किया गया है। वह व्यापार चलाने के लिये किया गया है अतः लाभ सम्बन्धी व्यय है।

(य) आयकर की अपील करने का व्यय व्यापार चलाने में किया गया एक साधारण खर्च होने के कारण लाभ सम्बन्धी व्यय है।

उदाहरण ६२

एक उत्पादक सस्था में मशीनरी से सम्बन्धित किये गये व्यय में निम्न की लागत सम्मिलित हैं —

(अ) परिवर्धन, (ब) मरम्मत (स) परिवर्तन व (द) नवकरण। आप किस प्रकार इन मदों को लाभगत व पूँजीगत में लिखेंगे ?

हल :—

(अ) मशीनरी में परिवर्धन (Addition) परिवर्धन की लागत स्थायी सम्पत्ति में वृद्धि करने के लिये की गई है अतः यह पूँजी है और मशीनरी खाते में डेबिट की जायगी।

(ब) मशीनरी की मरम्मत :— मशीनरी की मरम्मत पर व्यय की गई राशि स्थायी सम्पत्ति को चालू रखने के लिये की गयी है अतः यह लाभगत व्यय है।

(स) मशीनरी में परिवर्तन :— सर्वप्रथम हमे परिवर्तन की प्रकृति का पता लगाना आवश्यक है। यदि वह परिवर्तन कार्य कुशलता बढ़ाता है तो वह पूँजीगत व्यय है और मशीनरी खाते में डेबिट होगा, परन्तु यदि वह मशीनरी में कोई उन्नति नहीं करता तो वह लाभगत व्यय होगा और मरम्मत खाते में चार्ज किया जागा।

(द) मशीनरी का नवकरण :— नवकरण का व्यवहार उसकी प्रकृति पर निर्भर है। यदि वह मशीनरी के थोड़े से भाग का किया जाता है तो वह मशीनरी को चालू अवस्था में रखने का व्यय समझा जायगा अतः उसे मरम्मत खाते में चार्ज करना चाहिये परन्तु यदि वह मशीनरी में आशातीत वृद्धि करे तब वह पूँजीगत व्यय होगा और मशीनरी खाते में डेबिट होना चाहिये।

उदाहरण ६३

एक व्यापारिक सस्था के निम्न लेनदेनों को जर्नल में लिखिये व भवन खाता बनाइये :—

१६५०

जनवरी	१०	६,६५० रु० का एक पुराना भवन खरीदा व १५० रु० कानूनी व्यय दिये।
	२५	३७५ रु० में पुराना भवन पुनर्निर्माण के लिये गिराया व ८३० रु० पदार्थों की विक्री से प्राप्त हुये।
	३०	२५० रु० एक शिल्पकार को नये भवन की योजना के लिये दिये।
अप्रैल	३०	नया भवन २१,४५० रु० की लागत से तैयार हुआ।

- मई १५ ७४५ रु० भवन में जल व बिजली के फिटिंग के लिये दिया ।
 २१ ६०० रु० इजिनियर को, जिसने भवन निर्माण की देखभाल की थी, पारिश्रमिक दिया ।
 सितम्बर १० वर्षों में भवन का एक भाग बिजली गिर जाने के कारण क्षतिग्रस्त हो गया जिसपर १,५०० रु० व्यय किये तथा २,२५० रु० की लागत से एक नवीन कमरा बनाया ।
 दिसम्बर १५ इस भवन के अन्तर्गत नगरपालिका कर दिया १५० रु० ।
 ३१ भवन पर २३% हास अपलिखित करो ।

जर्नल

१६५०		रु०	रु०
जन, १०	भवन खाता रोकड़ खाता भवन खरीदा व कानूनी व्यय किये	६,८००	६,८००
२५	भवन खाता रोकड़ खाता पुगाने भवन को गिराने की लागत	३७५	३७५
	रोकड़ खाता भवन ख ता पुगाना माल बेचा	८३०	८३०
३०	भवन खाता रोकड़ खाता शिल्पकार को शुल्क दिया	२५०	२५०
अप्रैल ३०	भवन खाता रोकड़ खाता नये भवन के निर्माण की लागत	२१,४५०	२१,४५०
मई १५	भवन खाता रोकड़ खाता जल व बिजली फिटिंग का व्यय	७४५	७४५
२१	भवन खाता रोकड़ खाता इजिनियर को पारिश्रमिक दिया	६००	६००
सितम्बर १०	भवन खाता रोकड़ खाता भवन खरीदा व कानूनी व्यय किये	१,५०० २,२५०	४,७५०
दिसम्बर १५	भवन खाता रोकड़ खाता नगरपालिका कर दिया	१५०	१५०
३१		८६३	८६३

भवन खाता

१९५०		₹	१९५०		₹
जन. १०	रोकड़ खाता	६,८००	जन. २५	रोकड़ खाता	८३०
२५	" "	३७५	दिस. ३१	हास खाता	८६१
३०	" "	२५०		शेष आ/ले	३४,७४६
अप्रैल ३०	" "	२१,४५०			
मई १५	" "	७४५			
३१	" "	६००			
सित. १०	" "	३,२५०			
		<u>३६,४७०</u>			<u>३६,४७०</u>

टिप्पणी :—१,५०० ₹ की राशि एक असाधारण मरम्मत है जो कि बिजली के गिर जाने से आवश्यक हुई अतः यह लाभगत व्यय है क्योंकि वह किसी भी प्रकार भवन में वृद्धि नहीं करती वरन् वह केवल खोयी गई कुशलता को वापस कराती है।

परन्तु क्योंकि राशि बहुत अधिक है और असाधारण (Exceptional) प्रकृति की है, अतः यदि आवश्यक समझा जाय तो इसे कुछ वर्षों में लाभ-हानि खाते से अपलिखित कर देना चाहिये। तथा इन वर्षों के बीच बची हुई राशि (Balance Carried Forward) ३१ दिसम्बर १९५० को प्रत्येक चिह्ने में 'असाधारण मरम्मत' के नाम से दिखाई जाय।

यह सोचते हुये कि यह व्यय तीन वर्षों तक चार्ज किया जायगा, मरम्मत खाता निम्न प्रकार होगा :—

मरम्मत खाता

१९५०		₹	१९५०		₹
सित. १०	रोकड़ खाता	१,५००	दिस. ३१	लाभ-हानि खाता	५००
		<u>१,५००</u>		शेष आ/ले	१,०००
					<u>१,५००</u>

मरम्मत खाते का १,००० ₹ का शेष चिह्ने में ३१ दिसम्बर १९५० को सम्पत्ति की ओर निम्न प्रकार दिखाया जायगा :—

असाधारण मरम्मत	₹	₹
घटायी—अपलिखित राशि	१,५००	
	<u>५००</u>	
		१,०००

उदाहरण ६४

निम्न लेनदेन एक मोटर लारी से सम्बन्धित है जिसे एक लिमिटेड कम्पनी ने अपने व्यापार के काम के लिये खरीदा है।

- एक पुरानी लारी २,७५० ₹ में नीलाम में खरीदी और २५० ₹ उससे सम्बन्धित अन्य व्यय किये।
- १,५६० ₹ उसकी पूर्ण मरम्मत कराने में व्यय हुये।
- ३५० ₹ का अन्य सामान खरीदा।
- दुर्घटना से लारी क्षतिग्रस्त हो गई और १,२०० ₹ मरम्मत के देने पड़े।
- १,००० ₹ हरजाना एक मोटर द्वारा हताहत व्यक्ति को दिया।
- ३,१२० ₹ में लारी बेच दी।
- १,४७० ₹ ड्राइवर का वेतन व पेट्रोल का व्यय दिया।

उपर्युक्त के लिये आवश्यक जर्नल एण्ट्री करो व लारी खाता बनाओ।

जर्नल

(अ)	मोटर लारी खाता रोकड़ खाता मोटर लारी खरीदी व सम्बन्धित व्यय किये	₹ ३,०००	₹ ३,०००
(ब)	मोटर लारी खाता रोकड़ खाता मरम्मत की लागत	१,५६०	१,५६०
(स)	मोटर खर्च खाता रोकड़ खाता अन्य सामान खरीदा	३५०	३५०
(द)	मोटर खर्च खाता रोकड़ खाता विशेष मरम्मत कराई	१,२००	१,२००
(य)	मोटर खर्च खाता रोकड़ खाता क्षति पूर्ति दी	१,०००	१,०००
(फ)	रोकड़ खाता लाभ-हानि खाता मोटर लारी खाता लारी बेची	३,१२० १,४४०	४,५६०
(ज)	मोटर खर्च खाता रोकड़ खाता बैतन, पेट्रोल आदि	१,४७०	१,४७०

मोटर लारी खाता

रोकड़ खाता	₹ ३,०००	रोकड़ खाता	₹ ३,१२०
" "	१,५६०	लाभ-हानि खाता	१,४४०
	<u>४,५६०</u>		<u>४,५६०</u>

प्रश्न

१. उन नियमों की व्याख्या जिनका आद किसी विशेष व्यवृ की मद को पूर्वीया तथा लाभ निश्चय करने में पाकर करते हैं।

२. लेखा-विधि में पूर्वी र आद का भेद क्यों बहुत महत्वपूर्ण है।

३. आद निम्न से क्या समझते हैं और उनमें क्या महत्व की है।

(अ) पूर्वीया व लाभगत व्यवृ (ब) पूर्वीया व लाभगत भुगतान (ग) पूर्वीया व लाभगत व्यय (द) पूर्वीया व लाभगत हानि (घ) पूर्वीया व लाभगत हानि।

४. पूर्वीया व लाभगत व्यवृ और लाभगत भुगतान और व्यय के बीच में क्या अन्तर है। क्या इसका अन्तर आद के अन्तर्गत है।

५. पूर्वीया व लाभगत व्यवृ और लाभगत भुगतान और व्यय के बीच में क्या अन्तर है। क्या इसका अन्तर आद के अन्तर्गत है।

६. पूर्वीया व लाभगत व्यवृ और लाभगत भुगतान और व्यय के बीच में क्या अन्तर है। क्या इसका अन्तर आद के अन्तर्गत है।

७. लाभगत व्यय के कुछ उदाहरण दीजिये जो कुछ परिस्थितियों में पूँजीगत हो जाते हैं।

८. एक उत्पादक ने कुछ प्लान्ट व मशीनरी खरीदी, जिनका बीजक मूल्य १२,५६० रु० है। इस रकम में पहले ही से विद्यमान किसी अन्य मशीनरी के खुले हिस्सों (Spare parts) के ३४५ रु० सम्मिलित हैं। यह अन्तिम मद क्या है पूँजीगत या लाभगत? अपने उत्तर की पुष्टि के लिये कारण दीजिये व बताइये कि बीजक की राशि का पुस्तकों में क्या लेखा होना चाहिये?

९. एक उत्पादनकर्ता को अग्नि द्वारा हानि उठानी पड़ी जिसमें उसका सब माल नष्ट होगया। पुस्तकों में मूल्य इस प्रकार थे :—भवन ६०,००० रु०, मशीनरी ३०,००० रु०, स्टॉक १०,००० रु०। बीमा कम्पनी से उन्हें १,५०,००० रु० इस प्रकार प्राप्त हुये—भवन के लिये ८०,००० रु०, मशीनरी के लिये ४०,००० रु०, स्टॉक के लिये १५,००० रु० व शेष रकम लाभ की हानि के लिये।

आप उपर्युक्त का फर्म की बहियों में लेखा कैसे करेंगे? जर्नल प्रविष्टियों दीजिये।

१०. ए एक गैरेज का स्वामी है। १९५० में उसके निम्नलिखित लेन देन हुये :—

(१) विद्यमान साज सामान के परिवर्धन स्वरूप (Additions) ३,२०० रुपये का एक पुराना पेट्रोल पम्प खरीदा।

(२) उसके निजी कर्मचारी ने इस पम्प को लगाने के लिये ६६ रु० मजदूरी प्राप्त की।

(३) ३५ रु० उसकी रेंगाई व लिखाई के दिये।

(४) १२५ रु० का पुस्तकों में लिखा हुआ एक पुराना पम्प ८५ रु० में बेचा और उसके स्थान पर ६६० रु० की लागत का एक नया पम्प लगाया।

(५) ८ माह के पश्चात्, १५ रु० में नया पम्प फिर रगवाया।

उपर्युक्त लेन-देनों का पुस्तकों में लेखा करने के लिये आप पूँजी व लाभ में अन्तर कैसे करेंगे?

११. स्वदेशी इण्डस्ट्रीज लि० ने अपना मिल अच्छी जगह बदल दिया व उनके कुछ लेन-देन निम्न-लिखित थे :—

(अ) ४,७५० रु० प्लान्ट, मशीनरी व फिक्चरस को हटाने, ले जाने तथा फिर स्थापित करने में व्यय हुए।

(ब) ५०० रु० स्टॉक को पुराने स्थान से नये स्थान पर ले जाने का खर्च।

(स) पुस्तकों में लिखी हुई ७५,००० रु० की प्लान्ट व मशीनरी में १,५०० रु० की (पुस्तक-मूल्य पर) एक मशीन सम्मिलित है, अप्रचलित हो जाने के कारण वह ५०० रु० से बेच डाली गई और उसके स्थान पर २,४०० रु० की नई मशीन लगाई।

(द) नई मशीन पर १५० रु० किराया व भाड़ा तथा २७५ रु० लगाने का व्यय हुआ।

(य) फर्नीचर व फिक्चर का पुस्तक मूल्य ७,५०० रु० था। कुछ भाग खराब हो जाने के कारण उसे ७५० रु० में बेच दिया, उनका पुस्तक मूल्य १,५०० रु० था। १,२०० रु० का नया फर्नीचर खरीदा।

(फ) १,२०० रु० मिल की रेंगाई में व्यय हुए।

स्पष्ट कीजिये कि इनमें कौन सी मदे पूँजीगत हैं व कौन सी लाभगत।

१२. कारण सहित लिखिये कि एक लिमिटेड कम्पनी के निम्नलिखित लेन-देन पूँजीगत हैं या लाभगत :—

(अ) २,००० रु० एक मनुष्य को, जो कम्पनी की कार से हताहत हो गया था, क्षतिपूर्ति के दिये।

(ब) २,५०,००० रु० के विनियोग, जो पिछले वर्षों में खरीदे थे, ३,५०,००० रु० के बेच दिये।

(स) ८०,००० रु० कम्पनी के कर्मचारियों के बच्चों के लिये हाईस्कूल बनवाने में व्यय किये व इस कार्य के लिये २५,००० रु० राज्य सहायता प्राप्त की।

(द) कम्पनी का विद्युत्-गृह, जिसका पुस्तक मूल्य १५,७०० रु० था, बिजली गिरने से बिल्कुल नष्ट हो गया तथा उसके पुनर्निर्माण में ५६,००० रु० लगे।

१३. पूँजीगत व लाभगत व्ययों में क्यों अन्तर किया जाता है? आप निम्न पूँजीगत व लाभगत व्ययों को किस प्रकार लिखेंगे :—

(अ) एक भवन, जिसका मूल्य ६५,००० था और अब जिसका पुस्तक मूल्य ५०,००० रु० है, गिरा दिया गया व उसके स्थान पर १,५०,००० रु० का एक भवन नया बनवाया।

(ब) एक सिनेमा कम्पनी ने अपने फर्नीचर व फिटिंग को १२,००० रु० लगाकर सुधरवाया तथा ४,००० रु० हाल की पुताई व सजाने में व्यय किये। हटाये हुये पुराने फर्नीचर का पुस्तक मूल्य ३,००० रु० था जिसे बेचकर ८०० रु० प्राप्त किये।

अशुद्धियाँ और उनका सुधार

तलपट वहीखाते की शुद्धता की अति उत्तम परख नहीं है और न इसे ऐसा समझना ही चाहिये। यदि इसका मेल मिल भी जाता है तो इसका यही अर्थ है कि हर एक नाम की रकम के वास्ते उतनी ही जमा की रकम भी खाता वही में लिखी गई है। यह इस बात को सिद्ध करता है कि तलपट अंकगणित की दृष्टि से मेल खा सकती है, परन्तु वही-खाते की दृष्टि से इसमें अनेक अशुद्धियाँ हो सकती हैं। व्यवहार में तलपट के मेल से सामान्यतः यह समझा जाता है कि वहीखाता साधारण शुद्धता में किया गया है।

इसलिये यह कहा जा सकता है कि यदि तलपट नहीं मिलता है तो अवश्य ही कुछ अशुद्धियाँ हैं और यदि तलपट मेल खाता है तो कुछ अशुद्धियाँ वहियों में हो सकती हैं। भिन्न-भिन्न प्रकार की अशुद्धियाँ, जो किसी व्यापार की वहियों में मिल सकती हैं, इस प्रकार हैं—

(१) वहीखाते की अशुद्धियाँ (Book keeping errors)

भूल मनुष्य ही करता है। मनुष्य की यह कमजोरी वहीखाता रखने वालों में भी पाई जाती है और वहीखाते के लिखने में बहुधा अशुद्धियाँ हो जाती हैं। ये अशुद्धियाँ मूल-पत्रों में, जैसे बीजक, जमा-पत्र (Credit Notes) खाता विवरणों (Statement of Account) में हो सकती हैं और गलत वजन या कीमत लिखने के कारण या गलत हिसाब लगाने से पैदा होती हैं।

जब कभी अको की नकल की जाती है तब अशुद्धियाँ होने की बड़ी सम्भावना रहती है। अगर मूल-पत्र ठीक हो तो अशुद्धियाँ प्रारम्भिक वहियों में ही हो सकती हैं। उसके उपरान्त अशुद्धियाँ खाता रखाने में भी की जा सकती हैं। कभी-कभी खातों के शेष निकालने में भी गलतियाँ हो जाती हैं। इनमें कुछ अशुद्धियाँ तलपट का मिलान नहीं होने देती और कुछ के होते हुए भी तलपट मिल जाता है। वहीखाते की अशुद्धियाँ साधारणतः चार भागों में विभाजित की जाती हैं :—

१. भूल-अशुद्धियाँ (Errors of Omission) :—ये अशुद्धियाँ उस समय उदय होती हैं जब कोई व्यवहार (transactions) वहियों में लिखने से रह जाय। यदि बिक्री किया हुआ माल भूल से बिक्री-वही में न लिखा जाय तो उसकी रकम न तो ग्राहक के नाम में लिखी जावेगी और न बिक्री-ग्रहण में ही जमा की जावेगी। इन अशुद्धियों में वे अशुद्धियाँ भी सम्मिलित की जाती हैं जिनमें अन्तर्गत प्रारम्भिक वहियों में रकमों कुछ कम लिखी गईं। यदि वही रकम खाता-वही में मनाई जावेगी तो जमा और नाम की रकम एक ही होगी, परन्तु यह रकम सही अंक में कम होगी। इस तरह की अशुद्धियाँ तलपट के मेल पर कुछ भी प्रभाव नहीं डालती।

२. गिमा-अशुद्धियाँ (Errors of Commission) :—ये अशुद्धियाँ मूल में अभिज्ञ होती हैं। इनका मूल कारण गलत गणना, दोहरा, गणनान्तर करना आदि हैं। इस तरह की अशुद्धियाँ तलपट के मेल को कभी-कभी प्रभावित कर सकती हैं और कभी नहीं। इन तरह की अशुद्धियों के प्रसङ्ग में निम्नलिखित हैं—

(१) प्रारम्भिक वही को में गलत प्रविष्टियाँ।

(२) प्रारम्भिक वही को में दोहरा गणना के मेल मिलान में अशुद्धियाँ।

(३) प्रारम्भिक वही को में गलत अंक में प्रविष्टि रकम न गणना।

- (ई) किसी पद (Item) का दोहरा लेख पूरा न होना ।
- (उ) पद को किसी खाते की गलत साइड में खता देना ।
- (ऊ) पद को किसी गलत खाते में परन्तु ठीक साइड में खताना ।
- (ए) किसी खाते में गलत रकम खता देना ।
- (ऐ) वही रकम एक खाते में दो बार लिख देना ।
- (ओ) खाता वही के खातों का शेष निकालने में अशुद्धियाँ ।

अ, इ और ऊ त्रुटियों के अलावा उपरोक्त सब त्रुटियाँ तलपट के मेल पर प्रभाव डालेंगी ।

३. सिद्धान्त की अशुद्धियाँ (Errors of Principle) .—ये अशुद्धियाँ तब होती हैं जबकि कोई रकम किसी गलत श्रेणी के खाते में लिख दी जाती है, अर्थात् जब पूँजी और लाभ-सम्बन्धी अन्तर पर पूरा-पूरा ध्यान नहीं दिया जाता । उदाहरणार्थ, जब खर्च की रकम किसी सम्पत्ति खाते में और सम्पत्ति की रकम खर्च खाते में लिख दी जाती है तो यह सिद्धान्त की अशुद्धि है । ये अशुद्धियाँ तलपट के मेल पर प्रभाव नहीं डालती ।

४. क्षतिपूर्क अशुद्धियाँ (Compensating Errors) —ये अशुद्धियाँ वे हैं जो एक-दूसरे का संतुलन करती रहती हैं और इसी कारण से इनको खोजना बहुत कठिन होता है । ये अशुद्धियाँ प्रकृति से भिन्न हो सकती हैं, परन्तु इनकी रकम बराबर-बराबर होती है । किसी खाते के नाम की १००) रु० की गलती, उतनी ही रकम को दूसरे खाते के जमा की गलती से निष्प्रभाव हो सकती है । इस तरह की अशुद्धियाँ तलपट पर कोई प्रभाव नहीं डालती ।

(२) तलपट की अशुद्धियाँ

बहीखाते की अशुद्धियों को छोड़ कर, अशुद्धियाँ तलपट के तैयार करने में भी हो सकती हैं । ये अशुद्धियाँ निम्नलिखित हैं —

१. तलपट में खातों के बैलेस लिखने में भूल हो सकती है; रोकड़, फुटकर-रोकड़ और बैंक आदि का बैलेस अधिकतर भूल से रह जाता है ।

२. बैलेस तलपट के गलत खाने में रखा जा सकता है, अर्थात् जमा का बैलेस तलपट के नाम के खाने में रखा जा सकता है ।

३. बैलेस की रकम तलपट में गलत लिखी जा सकती है; उदाहरणार्थ ५२३) रु० के स्थान पर ५३२) रु० लिखे जा सकते हैं ।

४. तलपट के खानों के जोड़ गलत लग सकते हैं ।

अशुद्धियों का खातों के बैलेसों पर प्रभाव (Effect of Errors on Balancing) :—

तमाम अशुद्धियाँ बहियों के बैलेसों पर प्रभाव नहीं डालती हैं । कुछ गलतियाँ तलपट पर प्रभाव डालती हैं और कुछ नहीं । निम्नलिखित उदाहरण दोनों तरह की गलतियों के हैं —

(अ) उन अशुद्धियों के उदाहरण जो तलपट के मेल पर प्रभाव नहीं डालती —

१. ३,५०० रु०, एक खगीदी हुई मोटर लॉरी का रोकड़ा भुगतान मोटर गाड़ी खाते में डेबिट करने की बजाय प्लाट व मशिनरी में डेबिट कर दिये गये ।

२. ७५० रु० की विक्री रामप्रसाद एण्ड कं० को डेबिट करने के, स्थान पर रामप्रसाद एण्ड ब्रॉदर्स को डेबिट कर दी गई ।

३. प्राप्य-बिल पुस्तक का योग, ६,७५० रु० प्राप्य बिल खाते के स्थान पर देय बिल खाते में डेबिट कर दिया गया ।

४. झूत ऋण कोष की राशि ७५० रु० के स्थान पर गलती से ६५० रु० निश्चय की गई ।

५. एक ऋण से प्राप्त हुये २५० रु०, जो पिछले वर्ष झूत ऋण में सम्मिलित कर लिये गये थे, ग्राहक के व्यक्तिगत खाते में क्रेडिट कर दिये गये ।

६. एक टंकन यंत्र (Typo writer) का मूल्य चुकाने को लिखा गया ₹६००० का एक चैक कार्यालय साज सामान खाते के स्थान पर कार्यालय खर्च खाता में डेबिट कर दिया गया ।

(व) उन अशुद्धियों के उदाहरण जो तलपट पर प्रभाव डालती है —

१. ₹५००० का एक लेनदेन खाते में क्रेडिट के स्थान पर डेबिट में खता दिया गया है । इस त्रुटि से तलपट का डेबिट का योग ७०००० से बढ़ जायगा ।

२. ७०००० एक खाते में क्रेडिट कर दिये गये हैं जोकि ७१००० होने चाहिये थे । इससे तलपट में १०००० से क्रेडिट का योग कम हो जायगा ।

३. विक्रय पुस्तक १०००० अधिक जोड़ी गई जिससे तलपट का क्रेडिट योग १०००० बढ़ जायगा ।

४. विक्रय वापसी पुस्तक १०००० कम जोड़ी है, जिसके परिणाम स्वरूप तलपट में डेबिट योग १०००० कम हो जायगा ।

५. एक खाते का डेबिट शेष ५६६०० के स्थान पर ४६६०० उद्धृत कर लिया गया है, जोकि तलपट में १०००० का अन्तर कर देगा व डेबिट-योग क्रेडिट-योग से १०००० कम हो जायगा ।

६. एक लेनदार को दिये हुये ५६००० रोकड़ पुस्तक में तो ठीक लिख दिये गये हैं, परन्तु लेनदार के व्यक्तिगत खाते में नहीं लिखे गये, इससे तलपट का क्रेडिट-योग ५६००० अधिक हो जायगा ।

उदाहरण ६५

३१ दिसम्बर १९५० को, तलपट बनाते समय लिपिक को पता लगा कि वह मिलता नहीं है। उसने तुरन्त ही पुस्तकों की प्रविष्टियाँ जाँचकर निम्न त्रुटियाँ खोज निकालीं :—

१. ए का ₹५००० का चैक रोकड़ पुस्तक में तो ठीक लिख दिया गया है, परन्तु ए के खाते में १०००० ही क्रेडिट हुये हैं ।

२. बी द्वारा ८००० का फर्म को लौटाया हुआ माल भय वापसी पुस्तक में लिख लिया गया है, परन्तु व्यक्तिगत खाते में नहीं लिखा गया ।

३. ₹६५०० का सी को बिका माल विक्रय पुस्तक में तो लिख लिया गया है, परन्तु केवल ₹६००० से ।

४. गोदाम निर्माण करने का ₹२,२०००० के मूल्य का डी का बिल मरम्मत खाते चार्ज किया गया था ।

५. ₹३०००० बीजक मूल्य का ई द्वारा लौटाया हुआ माल ₹५०००० पर स्टॉक में ले लिया गया, परन्तु उसका पुस्तकों में कोई लेखा नहीं किया गया था ।

उपर्युक्त त्रुटियों में से कौनसी तलपट के योग में अन्तर का कारण हो सकती हैं, तथा कितनी राशि से योग में अन्तर होगा ?

हल :—

उपर्युक्त त्रुटियों का तलपट के शेष पर निम्न प्रभाव पड़ेगा :—

१. ए का खाता ५०००० कम से क्रेडिट हुआ था, अतः तलपट का क्रेडिट स्तम्भ ५०००० से कम होगा ।

२. बी का खाता ८०००० से क्रेडिट नहीं हुआ था, अतः तलपट का क्रेडिट स्तम्भ ८०००० से कम होगा ।

३. सी का खाता ५००० से कम डेबिट हुआ, अतः तलपट का डेबिट स्तम्भ ५००० से कम होगा ।

चौथी व पाँचवी त्रुटियों का तलपट पर कोई प्रभाव नहीं पड़ेगा । उपर्युक्त त्रुटियों के कारण तलपट का डेबिट स्तम्भ क्रेडिट स्तम्भ से ₹२२५००० बढ़ जायगा ।

अशुद्धियों का अन्तिम खातों पर प्रभाव

(Effect of Errors on Final Accounts)

यह समझना बहुत ही सम्भव है कि अशुद्धियों का हानि लाभ खाते पर और बैलेंस शीट पर क्या प्रभाव होता है और उन अशुद्धियों से सुधार से इन पर क्या असर होता है । अशुद्धि हानि-लाभ खाते पर उनके शुद्ध लाभ को उचित से कम या अतिरिक्त दिखलाकर अपना प्रभाव लाती है और बैलेंस-शीट पर सम्पत्ति या ऋण की रकम कम या अधिक कर अपना प्रभाव दिखाली है । परन्तु यह आवश्यक नहीं है कि तलपट अशुद्धि हानि-लाभ खाते और बैलेंस शीट दोनों पर ही प्रभाव डाले । एक अशुद्धि दोनों को प्रभावित करती है, उसकी विवेक हानि लाभ खाते पर अपना प्रभाव लाती है और तीसरी भ्रम बैलेंस-शीट पर ही अपना प्रभाव लाती है ।

उपरोक्त वर्णन में अशुद्धि त्रुटियाँ दी गई हैं जो प्रत्यक्ष तलपट अशुद्धि का प्रभाव लाती हैं और जो तलपट से अशुद्धि त्रुटियाँ दी गई हैं जो प्रत्यक्ष तलपट अशुद्धि का प्रभाव लाती हैं और जो तलपट से अशुद्धि त्रुटियाँ दी गई हैं जो प्रत्यक्ष तलपट अशुद्धि का प्रभाव लाती हैं ।

उदाहरण ६६

एक व्यापारी के लिपिक ने तलपट बनाकर अन्तिम खाते तैयार किये। परन्तु निम्नलिखित गलतियों का बाद में पता लगा :—

१. विक्रय पुस्तक के जोड़ १,००० रु० अधिक लगे हैं।
 २. किराये से प्राप्त ५०० रु० किराया खाते में डेबिट कर दिये हैं।
 ३. स्मिथ से हिसाब के निपटारे में प्राप्त हुये १४५ रु० विक्रय खाते में क्रेडिट कर दिये गये हैं।
 ४. १०० रु० मरम्मत का भुगतान १० रु० खताया गया है।
 ५. बेकार माल की बिक्री से प्राप्त हुये ४५ रु० खताये नहीं गये।
 ६. कार्यालय की सफाई के लिये दिये गये १५ रु० के स्थान पर २५ रु० लिखा गया है।
 ७. मोटर लॉरी की क्षति पूर्ति स्वरूप प्राप्त हुये ५५० रु० के स्थान पर ५१५ रु० लिखा गया है।
- उपर्युक्त गलतियों का अन्तिम खातों पर क्या प्रभाव होगा ?

त्रुटियों का अन्तिम खातों पर प्रभाव

गलतियों	व्यापार व लाभ-हानि खाता	चिह्न
१	सकल लाभ व शुद्ध लाभ १,००० से बढ़ जायगा	१,००० से पूँजी बढ़ जायगी
२	शुद्ध लाभ १,००० से कम हो जायगा	१,००० से पूँजी कम हो जायगी
३	सकल लाभ व शुद्ध लाभ १४५ रु० से बढ़ जायगा	१४५ रु० से पूँजी व देनदार बढ़ जायेंगे
४	शुद्ध लाभ ६० रु० से बढ़ जायगा	६० रु० से पूँजी बढ़ जायगी
५	शुद्ध लाभ ४५ रु० से कम हो जायगा	४५ रु० से पूँजी कम हो जायगी
६	शुद्ध लाभ १० रु० से कम हो जायगा	१० रु० से पूँजी कम हो जायगी
७	शुद्ध लाभ ३५ रु० से कम हो जायगा	३५ रु० से पूँजी कम हो जायगी

सब गलतियों का प्रभाव यह होगा कि शुद्ध लाभ, पूँजी व देनदार १४५ रु० से बढ़ जायेंगे।

अशुद्धियों का स्थान पता लगाना (Location of Errors)

यदि तलपट का मेल नहीं बैठता हो तो यह मान लेना चाहिए कि कहीं पर गलतियाँ हो गई हैं, चाहे ये प्रारम्भिक बहियों में हो, या खाता बही, या स्वयं तलपट में हो। इनको मालूम करने के लिए शीघ्र कार्य करना चाहिए। कभी-कभी छोटी-छोटी अशुद्धियों पर ध्यान नहीं दिया जाता है, परन्तु यह सदैव याद रखना चाहिए कि यह थोड़ा सा अन्तर भी कई बड़ी-बड़ी अशुद्धियों का परिणाम हो सकता है। इसलिये चाहे जितना थोड़ा अन्तर तलपट में हो, उसे मालूम करने के लिए फौरन कोशिश करनी चाहिए।

इस तरह की अशुद्धियों को खोज निकालने के लिए कोई निश्चित नियम नहीं है, परन्तु निम्नलिखित उपाय काम में लाये जा सकते हैं :—

१. सर्व-प्रथम, तलपट का जोड़ दुबारा लगाना चाहिए और यह भी देखना चाहिए कि उसमें दो गईं सब रकमें अपने ठीक पक्ष में लिखी गई हैं या नहीं।

२. तब अशुद्धियों को निम्नलिखित सरल उपाय से मालूम करना चाहिए :—

(अ) प्रथम तो जो सही अन्तर है उसे मालूम करना चाहिये। उदाहरणार्थ, तलपट के नाम का योग ६७,२००) है और जमा का योग ६७,०००) है, तो अन्तर २००) होगा; अर्थात् नाम की तरफ २००) जमा की तरफ से अधिक हैं। इसलिए प्रथम तो खाता वही में २००) के किसी जमा शेष को देखना चाहिए, जो शायद भूज से तलपट में न लिखा गया हो।

खाता वही से तलपट में शेष भेजने में यदि कोई गलती हो तो उसे मालूम करना चाहिए।

उदाहरणार्थ, २,०००) का नाम शेष तलपट में २,२००) लिखा जा सकता है, या ६००) का कोई जमा शेष तलपट में ७००) ही लिखा जा सकता है।

प्रारम्भिक वहियों में २००) की जमा रकम देखनी चाहिए, सम्भव है कि वह रकम खताई न गई हो।

(व) यदि तलपट में शेष भेजते समय नाम की रकम जमा या जमा की रकम नाम में लिख दी गई हो तो तलपट में इस रकम की दूसरी रकम का अन्तर हो जाता है। इसलिए तलपट के अन्तर को दो से विभाजित कर देना चाहिए। ऊपर के उदाहरण में २००) अधिक डेबिट के अन्तर को दो से विभाजित करने पर १००) रहता है।

१००) की जमा प्रविष्टि मालूम करनी चाहिए जो गलती से नाम की तरफ खाता-वही में खता दी गई हो, और खाता वही में भी १००) का क्रेडिट बैलेस मालूम करना चाहिए, क्योंकि यह भी तलपट में भूल से नाम की तरफ लिखा जा सकता है।

(स) कभी-कभी अंकों का स्थान-परिवर्तन होने से भी अशुद्धियाँ हो जाती हैं, जैसे, ७०५) की जगह ७५०) लिख दिया जावे। इस तरह अंकों के स्थान-परिवर्तन की अशुद्धियों में जो सही और गलत अंकों का अन्तर होता है वह ६ से विभाजित हो जाता है। इसलिए तलपट के अन्तर को ६ से विभाजित करना चाहिए और मालूम करना चाहिए कि कहीं यह गलती अंकों के स्थान-परिवर्तन से तो नहीं हुई।

३. यदि वह विशेष उपाय भी अशुद्धि की खोज करने में विफल रहे, तो निम्न तरह से अपने कार्य को परखना चाहिए—

(अ) खाता वही के शेष निकालने (extraction of balances) की जाँच करो।

(ब) प्रारम्भिक वहियों के जोड़ आदि जाँचो।

(स) प्रारम्भिक वहियों से खाता वही में खतैनियों की जाँच करो। उनकी राशियों में कोई त्रुटि तो नहीं तथा यह भी देखना चाहिए कि कहीं कोई व्यवहार किसी खाते की गलत तरफ तो नहीं खता दिया गया है।

इस तरह करते समय हर एक रकम पर एक चिह्न प्रारम्भिक वहियों में और एक खाता वही में लगा देना चाहिए। यह कार्य समाप्त हो जाने पर उन रकमों की देखना चाहिए जिन पर यह चिह्न नहीं लगे हैं। प्रारम्भिक वहियों में ये रकमें वे हैं जो खताई नहीं गई हैं, परन्तु यदि ये खाता वही में हैं तो इसका अर्थ है कि ये रकमें या तो दो बार खताई जा चुकी हैं, या ये खाता वही में सम्बन्धित ही नहीं हैं।

अशुद्धियों का सुधार

अन्तिम खाते तैयार करने से पहले, तलपट का मेत देठाना अत्यन्त आवश्यक है। यदि तलपट का मेत नहीं बैठता है तो यह स्पष्ट है कि वहियों में गलतियाँ हैं। यदि ऐसा ही है तो वहियों की गयी मासखानों से देखना चाहिए तब तक जब तक गलतियाँ मालूम न हो जायें और सुधार न ली जायें। ये गलतियाँ या तो वहियों के बन्द करने से पहले या बाद में सुधारी जा सकती हैं।

१. अशुद्धियों का सुधार करने से पहले—व्यापारिक वर्ष के अन्त में यदि तलपट का मेत नहीं बैठे तो उन अशुद्धियों को जिनके कारण तलपट नहीं मिल रहा है, सोचना चाहिए। तब ये अशुद्धियाँ मालूम हो जायेंगी और इनका सुधार अशुद्धियों के बन्द होने और अन्तिम खाते तैयार करने से पहले ही कर देना चाहिए।

२. अशुद्धियों के बन्द होने पर—अन्तिम लिखित परिणितियों में अशुद्धियों या सुधार व्यापारिक वर्ष के अन्त में ही कर भी दिया जा सकता है—

१. यदि यह वर्ष के अन्त में तलपट नहीं बैठता है और पूर्ण सहजता के साथ ही यह सुधारा जायें।

न खोजी जा सकी हो तो तलपट का अन्तर एक भूल-चूक या उदरत खाता (Suspense Account or Difference in Books Account) में डालकर तलपट का मेल कर दिया जाता है। यह उदरत खाता (Suspense a/c) बैलेस-शीट में या तो सम्पत्ति के रूप में या ऋण के रूप में दिखलाया जाता है। इस तरह की स्थिति में जो अन्तिम खाते तैयार किये जाते हैं वे बिल्कुल ठीक नहीं कहे जा सकते, इसलिए इस ढंग से खाते तब ही तैयार करने चाहिए, जब ऐसा करना अत्यन्त आवश्यक हो। इससे बही-खाते रखने वाले की योग्यता प्रतिविम्बित होती है।

जब यह भूल-चूक (suspense) खाता खोला जाता है तो दूसरे वर्ष के शुरू में उन अशुद्धियों को खोजा जावेगा। जब अशुद्धियाँ मालूम हो जावेगी तो उन्हें सुधार दिया जायगा और उदरत बन्द हो जावेगा।

(ब) किसी व्यापारिक अवधि की समाप्ति पर बनाया गया तलपट मिल भी सकता है और अन्तिम खाते भी तैयार किये जा सकते हैं, परन्तु बाद में यह मालूम हो सकता है कि बहियों में अशुद्धियाँ रह गई हैं। जब इस तरह से अशुद्धियाँ मालूम होती हैं तब वे खातों के बन्द होने के बाद भी सुधारी जा सकती हैं।

अशुद्धियाँ किस तरह सुधारी जाती हैं :— अशुद्धियों का सुधार उन्हें काट कर या मिटाकर नहीं करना चाहिए। यदि ऐसा किया जावेगा तो हिसाब विश्वसनीय और अदालत में मान्य नहीं होगा। इसलिए जहाँ तक सम्भव हो सके अंकों को बदलना नहीं चाहिए। यह ढंग तब ही काम में लिया जा सकता है जबकि उस बही का जोड़ नहीं किया गया हो और खाता बही में भी उन खातों का शेष नहीं निकाला गया हो। यदि कोई परिवर्तन किया गया हो तो मूल अंकों को इस तरह से काटना चाहिए कि वे अब भी पढ़े जा सकें।

अशुद्धियों को सदैव प्रविष्टि या प्रविष्टियों द्वारा ही सुधारना चाहिए। यदि अशुद्धि किसी खाते में एक तरफ ही (single sided) है तो एक ही प्रविष्टि (entry) की जावेगी और यदि यह दो खातों से सम्बन्धित (Double sided) है तो दोहरी प्रविष्टियों की जाती हैं।

एक पक्षीय अशुद्धि दो तरह से सुधारी जा सकती है :—(१) यदि सुधार बहियों के बन्द करने से पहले किया गया हो तो उससे सम्बन्धित खाते में सीधी एक समायोजक प्रविष्टि करके सुधार किया जा सकता है, या (२) जर्नल प्रविष्टि द्वारा गलत हुये खाते के नाम या जमा लिखकर और उदरत (suspense) खाते के जमा या नाम लिखकर यह अशुद्धि सुधारी जा सकती है। उदाहरणार्थ ; विक्री बही में भूल से १०० अधिक जोड़ दिये गये हों तो यह अशुद्धि एक-पक्ष की है, क्योंकि यह एक खाते को ही प्रभावित करती है, अर्थात् विक्री खाते को जिसमें १०० अधिक जमा हो गये हैं। यह विक्री-खाता या तो १०० नाम में लिखकर ठीक किया जा सकता है या एक जर्नल प्रविष्टि (Journal entry) द्वारा विक्री खाते नाम लिखकर और भूल-चूक (suspense) खाते के जमा कर और उसे खाता बही में खतिया कर ठीक किया जा सकता है जब ये सब अशुद्धियाँ मालूम हो जावेगी तो यह भूल-चूक (suspense) खाता भी अपने आप बन्द हो जाएगा।

द्विपक्षीय अशुद्धियाँ सदैव जर्नल प्रविष्टि के द्वारा गलत खातों में से एक के नाम और दूसरे के जमा करके सुधारी जाती हैं। उदाहरणार्थ हरनारायण से १०० रुपये प्राप्त हुए, परन्तु गलती से वे हरप्रसाद के खाते में जमा कर दिये गये। यह द्विपक्षीय गलती है, क्योंकि यह दो खातों को गलत कर रही है। एक जर्नल प्रविष्टि द्वारा हरप्रसाद के नाम लिखकर और हरनारायण के जमा करके इसका सुधार किया जावेगा। यह जर्नल प्रविष्टि खाता बही में खता दी जावेगी।

तलपट की अशुद्धि ठीक करने के लिये की गई जर्नल प्रविष्टि सिर्फ भूल-चूक खाते में ही खताई जाती है किसी अन्य खाते में नहीं खताई जाती। उदाहरणार्थ, अब्दुलमजीद का ५००) का नाम

शेष तलपट में भूल से जमा की तरफ रख दिया गया हो तो यह तलपट की गलती है। यदि यह बहियों के बन्द करने से पहले ज्ञात हो जाती है तो आसानी से तलपट में परिवर्तन करके सुधारी जा सकती है। परन्तु यदि बहियाँ बन्द करने के बाद यह मालूम होती है तो उसे अब्दुलमजीद के खाते के नाम लिखकर और भूल-चूक (suspense) खाते के जमा कर सुधारा जावेगा। १,०००) की यह रकम सिर्फ भूल-चूक (suspense) खाते में ही खताई जावेगी अब्दुलमजीद के खाते में नहीं, क्योंकि उसका खाता तो पहले से ही ठीक है।

उदाहरण ६०

एक व्यापारिक संस्था की पुस्तकों में निम्न त्रुटियाँ पाई गईं :—

- (अ) कार्यालय के नवीन फर्नीचर के लिये दिये गये २५७ रु० कार्यालय खर्च खाते में लिख लिये गये।
- (ब) देनदारों को दिये हुये बट्टे का मासिक योग ७२० रु० ८ आ०, रोकड़ पुस्तक से बट्टे खाते के क्रेडिट में खता दिया गया है।
- (स) राम को लौटाये हुये माल की प्रविष्टि क्रय वापसी पुस्तक में विक्री मूल्य ७५ रु० से कर दी गई है, जबकि माल का बीजक मूल्य ६० रु० था।

उपर्युक्त त्रुटियों को सुधारने के लिये आवश्यक प्रविष्टियों कीजिये। गलत मौलिक प्रविष्टियों को हटाये बिना जिस रूप में आप उचित समझें सुधार कीजिये।

हल :—

- (अ) फर्नीचर खाते को डेबिट व कार्यालय खर्च खाते को क्रेडिट करके २५७ रु० की राशि से जोकि कार्यालय खर्च खाते में भूल से लिख दी गई थी जर्नल प्रविष्टि करो।
- (ब) १,४४१ रु० से बट्टे खाते को डेबिट करो क्योंकि ७२० रु० ८ आ० ग्राहकों को दिये गये बट्टे का जोड़ भूल से डेबिट करने के स्थान पर क्रेडिट कर दिया गया है।
- (स) १५ रु० से जर्नल प्रविष्टि में क्रय वापसी खाते को डेबिट व राम के खाते को क्रेडिट करो, क्योंकि उसे लौटाया हुआ कुछ माल ६० रु० के स्थान पर ७५ रु० लिख दिया गया है।

उदाहरण ६८

एक संस्था की पुस्तकों में निम्नलिखित त्रुटियाँ हुई :—

१. हार्टले को बेचे हुये माल का बीजक भेजा व विक्रय-पुस्तक में लिखकर उसके खाते को डेबिट किया। यह पता लगा कि बीजक का योग १० रु० कम लग गया था।
२. आर्थर से खरीदे हुए माल का बीजक, जिसमें २४ वस्तुओं के ६० रु० प्रति वस्तु के स्थान पर ६५ रु० प्रति वस्तु चार्ज किये गये हैं, क्रय पुस्तक में चढ़ा दिया गया है व आर्थर को क्रेडिट कर दिया गया है। आर्थर से एक पत्र प्राप्त हुआ जिसमें त्रुटि की ओर ध्यान दिनाते हुये जमा माँगी गई व बीजक बदलने के लिये प्रार्थना की है। क्रय पुस्तक जोड़ी जा चुकी है और योग खना दिया गया है।
३. शिम्प पर वाजिव १५० रु० अप्राप्त समझकर उचित श्रृणु खाते अपलिखित कर दिया। तदनन्तर शिम्प ने मुगतान कर दिया जिससे रोकड़ को डेबिट व शिम्प को क्रेडिट कर दिया।
४. बटन को १०० रु० दिया और ५% बट्टा काट लिया। मामले को ठीक प्रकार लिख भी किया। वास्तव में एम्मे केवल ३% बट्टा ही प्राप्त करना था। बटन ने पत्र द्वारा इस पर ध्यान दिलाया और शेष को अगले विवरण में ले जाने को कहा।

आप उपर्युक्त विवरण में त्रुटियों में कैसे सुधार करेंगे ?

हल :—

त्रुटियों के सुधार के लिये निम्न प्रविष्टियाँ करनी होंगी।

जर्नल

१	हार्टले	१०	१०
	शिम्प पर वाजिव	१०	
	राम से बट्टे की त्रुटि का सुधार		१०
२	आर्थर	१५०	
	क्रय पुस्तक में चढ़ा		१०५
	३% बट्टा से बट्टे के बजाय ५% बट्टा काट दिया		

३	स्मिथ डूबत ऋण कोष डूबत ऋण की प्राप्ति के लिये स्मिथ को क्रेडिट करने की त्रुटि का सुधार	१५०	१५०
४	बड़ा खाता वर्धन ३% के स्थान पर ५% बड़ा काट लेने की गलती का सुधार	२	२

उदाहरण ६६

३१ दिसम्बर १९०० को तलपट बनाते समय एक व्यापारी को पता लगा कि डेबिट शेष क्रेडिट से ५६६ रु० अधिक हैं। तदनन्तर निम्न लिखित त्रुटियाँ पाई गईं—

(अ) ५४ रु० का एक क्रेडिट शेष तलपट से छूट गया है।

(ब) एक देनदार से प्राप्त ५५ रु० का चैक रोकड़ पुस्तक में लिख लिया गया, परन्तु व्यक्तिगत खाते में ६५ रु० से लिखा गया।

(स) एक लेनदार से १७५ रु० के अलाउन्स की माँग की गई है और व्यक्तिगत खाते में लिख लिया गया है परन्तु दोहरी प्रविष्टि पूर्ण नहीं की।

(द) नवम्बर में प्राप्त बड़ा के योग के १८० रु०, बड़े खाते के डेबिट में लिख दिये गये हैं।

उपर्युक्त त्रुटियों का संतुलन (Balancing) पर प्रभाव दिखलाते हुए एक विवरण बनाइये व बताइये कि सुधार करने के पश्चात् पुस्तक में कितना अन्तर शेष रहेगा ?

त्रुटियों के सुधार का शेष पर प्रभाव दिखाने वाला विवरण

		डेबिट रु०	क्रेडिट रु०
(अ)	तलपट में दिया हुआ अन्तर		
(ब)	तलपट में लिखने से भूला हुआ क्रेडिट शेष	५६६	
(ब)	५५ रु० रोकड़ा प्राप्ति के स्थान पर ६५ रु० लिखे जाने की त्रुटि को सुधारने के लिये एक देनदार के खाते को डेबिट किये जाने की राशि	१०	५४
(स)	लेनदार को डेबिट किया हुआ बड़ा जो कहीं और नहीं लिखा गया क्रय वापसी पुस्तक में क्रेडिट किया गया		१७५
(द)	बड़े खाते में क्रेडिट की जाने वाली १८० रु० की राशि जो उस खाते को क्रेडिट के स्थान पर डेबिट कर देने की त्रुटि सुधारने के लिये आवश्यक है		३६०
	अतः अब भी रहने वाला अन्तर (क्रेडिट अधिक)	५७६	५८६
		१०	-
		५८६	५८६

उदाहरण ७०

यह मानते हुये कि उदरत खाते में अन्तर लिख दिया गया है निम्न त्रुटियों को सुधारने के लिये प्रविष्टियाँ कीजिये; तथा यह भी बताइये कि त्रुटियों का पता लगाने से पूर्व अन्तर कितना था—

१. ब्राउन द्वारा दिये हुये १८४ रु० ४ आ० १८० रु० ४ आ० खताये गये।

२. स्मिथ को ५२ रु० की बिक्री खताई नहीं गई।

३. लेनदार जॉन्सन का खाता क्रेडिट की ओर १० रु० अधिक जोड़ दिया गया है अतः उसका शेष इतनी राशि से अधिक उद्धृत हुआ।

४. ५० रु० छोटी रोकड़ का शेष तलपट के क्रेडिट में लिखा है।

५. रॉबिन्सन के खाते का ७० रु० डेबिट शेष तलपट से छूट गया।

६. ३५ रु० का ब्राउन द्वारा लौटाया हुआ माल उसके नाम क्रेडिट कर दिया गया परन्तु विक्रय वापसी पुस्तक में नहीं लिखा गया।

७. विक्रय पुस्तक का जोड़ १००) अधिक लग गया है।

८. रोकड़ पुस्तक का डेबिट की ओर का बड़ा स्तम्भ १० रु० से कम जोड़ा गया है।

जर्नल

		₹०	₹०
१	उदरत खाता ब्राउन ब्राउन से प्राप्त भुगतान कम रकम से खताया गया	४	४
२	स्मिथ उदरत खाता विक्री नहीं लिखी गई	५२	५२
३	जौनसन उदरत खाता उसके खाते में अधिक जोड़ लगाने का समायोजन	१०	१०
४	फुटकर रोकड़ बही* उदरत खाता फुटकर रोकड़ बही का शेष गलती से तलपट की क्रेडिट में लिख दिया गया	१००	१००
५	रौबिन्सन* उदरत खाता उसका खाता तलपट में लिखना भूल गये	७०	७०
६	विक्रय वापसी खाता उदरत खाता विक्रय वापसी विक्रय-वापसी-पुस्तक में नहीं लिखी गई	३५	३५
७	विक्रय खाता उदरत खाता विक्रय पुस्तक अधिक जोड़ी गई	१००	१०
८	बट्टा खाता उदरत खाता रोकड़ पुस्तक में बट्टा (टिया) स्मम्भ का जोड़ कम लगा था	१०	१०

घुटियों के पना लगने से पूर्व तलपट में उदरत खाते का शेष ₹७३ रु० डेबिट की ओर होगा।

* चिन्हित प्रविष्टियाँ खनाई नहीं आयेंगी क्योंकि यह केवल तलपट की घुटियाँ हैं।

उदाहरण ७१

एक मनीम जेडिट से डेबिट ५६६ रु० १ आ० ५ पा० अधिक होने के कारण तलपट को मिलान में अवलम

रहा, तथा यह गति उदरत खाते में लिख दी गई। अन्तिम खाते बनाने से पूर्व निम्नलिखित घुटियाँ पाई गई :-

(अ) अन्तिम स्टोक १०० रु० में कम जुड़ा था।

(ब) उदरत शुल्क से प्राप्त १५ रु० (जो पहले अपलिगित कर दिये गये थे) देनदार के व्यक्तिगत खाते में जेडिट तथा साथ ही उदरत शुल्क खाते में भी लिख दिये गये।

(स) प्राप्त विन्यास खाते का जेडिट शेष ५२३ रु०, तलपट में ५२ रु० ३ आ० लिखा गया।

(द) सामान ३०० रु० भात की मीठी की एक नकल बीतक (Duplicate Invoice) पुस्तक में दर्ज नहीं किया गया।

(ए) मनीम खाते का जेडिट शेष १२४ रु० ८ आ० तलपट में जेडिट में लिखा दिया गया।

(फ) नकल बट्टा की रोकड़ पुस्तक की जेडिट की ओर के बड़े खाते का शेष नकल रु० १२ आ० १ पा० में लिखा नहीं गया था।

आवश्यक रूप से तलपट के तलपट के दोहरे खाते तलपट को करें, और उदरत खाता समायोजन हो सके।

उदरत खाता

	रु०	आ	पा.		रु०	आ	पा.
प्राप्त किराया खाता*	४७०	१३	-	शेष नी/ला	४६६	१	४
क्रय खाता	३००	-	-	देनदार खाता	१५	-	-
बढ़ा खाता	२५८	१२	४	राम	३००	-	-
				टेलीफोन खाता*	२४८	-	-
	१,०२६	६	४		१,०२६	६	४

*चिह्नित त्रुटियों को खताने की आवश्यकता नहीं है क्योंकि यह तलपट तक ही सीमित हैं।

शेष प्रविष्टियों उनसे सम्बन्धित खातों में खताई जायेंगी क्योंकि यह वही-खाता की त्रुटियाँ हैं।

उदाहरण ७२

एक मुनीम को पुस्तकों का शेष निकालते समय पता लगा कि तलपट में ८६ रु० २ आ० का अन्तर है। अन्तिम खाते बनाने के लिये एक नये खोले हुये उदरत खाते में यह अन्तर लिख दिया गया और उसे अगले वर्ष ले गये जबकि निम्न त्रुटियाँ पाई गई —

- एक व्यापारी से ५ रु० ५ आ० का खरीदा हुआ माल उसके खाते में ५५ रु० से क्रेडिट किया गया।
- २०० रु० का बैंक से लौटाया हुआ अस्वीकृत प्राप्य-विल बैंक खाते में क्रेडिट व प्राप्य विल खाते में डेबिट किया गया।
- विक्रय वापसी पुस्तक में लिखा हुआ १० रु० १० आ० का एक व्यवहार ग्राहक के खाते में, जिसने माल लौटाया था, डेबिट कर दिया गया।
- यंत्र की फुटकर मर्दों की बिक्री के २६० रु० विक्रय पुस्तक में लिख लिये गये, जिसका योग विक्रय खाते में खता दिया गया।
- एक ग्राहक के ६० रु० (जो उस पर वाजिब थे) देनदारों की सूची में नहीं लिये गये।
- एक लेनदार से प्राप्त २ रु० ५ आ० बढ़ा उसके खाते में तो लिख दिया गया परन्तु बढ़े खाते में नहीं खताया गया।

उपर्युक्त त्रुटियों को सुधारने के लिये आवश्यक जर्नल प्रविष्टियाँ कौजिये व उदरत खाता बनाइये। उपर्युक्त त्रुटियों का पिछले वर्ष के लाभ-हानि खाते पर क्या प्रभाव होगा ?

जर्नल

	रु०	आ.	पा.	रु०	आ.	पा.
(अ) व्यापारी खाता उदरत खाता ५ रु० ५ आ० का खरीदा हुआ माल ५५ रु० से खताया गया	४६	११	-	४६	११	-
(ब) देनदार खाता प्रा/वि खाता एक अस्वीकृत बिल प्रा/वि खाते में खताया गया	२००	-	-	२००	-	-
(स) उदरत खाता ग्राहक खाता १० रु० १० आ० का लौटाया हुआ माल ग्राहक के खाते के डेबिट में खताया गया	२१	४	-	२१	४	-
(द) विक्रय खाता यन्त्र खाता यंत्र की बिक्री विक्रय खाते में खताई गई	२६०	-	-	२६०	-	-

(य)	देनदार उदरत खाता देनदारों की सूची में एक शेष छूट गया	६०	-	-	६०	-	-
(फ)	उदरत खाता बट्टा खाता प्राप्त बट्टा, बट्टे खाते में नहीं खताया गया	२	५	-	२	५	-

उदरत खाता

	रु०	आ	पा		रु०	आ	पा
शेष नी/ला	८६	२	-	व्यापारी खाता	४६	११	-
ग्राहक खाता	२१	४	-	देनदार	६०	-	-
बट्टा खाता	२	५	-				
	१०६	११	-		१०६	११	-

उपर्युक्त त्रुटियों का पिछले वर्ष के लाभ-हानि खाते पर अन्तिम प्रभाव यह होगा कि या तो शुद्ध लाभ २५७ रु० ११ आ० से बढ़ जायगा अथवा शुद्ध हानि इतनी ही राशि से कम हो जायगी।

उदाहरण ७३

३१ दिसम्बर १९५० को, एक सस्था के अन्तिम खाते बनाते समय निम्नलिखित मामलों का समायोजन जर्नल प्रविष्टियों द्वारा किस प्रकार होना चाहिये—

- एक अपराधी रोकड़िया के हिसाब जॉचने पर पता लगा कि सस्था के देनदारों से ४,२५० रु० व ७३० रु० नकद बिक्री से प्राप्त हुए तथा उसने खरीदे हुए माल के ६५ रु० व लेनदारों को हिसाब पर ८२० रु० (३० रु० बट्टा घटा कर) दिये। इन व्यवहारों की पुस्तक में कोई प्रविष्टि नहीं की गई।
- २,५०० रु० का बिका हुआ माल, जिसे बिक्रय लिख लिया गया, बौवा व ग्राहक को बीजक भेजा। परन्तु माल खाना करने से पहले ही स्टॉक सँभाला जाने लगा और वह स्टॉक (एस्ते) में शामिल कर लिया गया।
- १,००० रु० की लागत का विभिन्न कर्मचारियों के लिये माल खरीदा व 'क्रय' में सम्मिलित कर लिया। उतनी ही राशि कर्मचारियों के वेतन में से काटकर शेष भुगतान वेतन खाते में रखा दिया गया।
- एक ग्राहक शोभागम से प्राप्त हुआ २५० रु० का एक चैक अस्वीकृत हो गया। लौटाया हुआ चैक गेकट पुस्तक में तो डीट लिख लिया गया, परन्तु अलाउन्स खाते में रखा दिया गया।
- दिसम्बर १९५० में अविवाश कर्मचारी अवकाश पर रहे व उन्होंने अपने वेतन पेशगी प्राप्त किये। अगले वर्ष के लिये ८५०) पेशगी होती है।

जर्नल

	रु०	रु०
(अ) गेकट खाता	४,९८०	
देनदार खाता		४,२५०
बिक्रय खाता		७३०
गेकट प्राप्त हुई परन्तु गेकड़िया द्वारा नहीं मिली गई		
नकद खाता	६५	
विभिन्न देनदार खाता	८२०	
गेकट खाता		८५०
गेकट डी परन्तु मिली नहीं गई		
विभिन्न देनदार खाता		२५
बट्टा खाता		५
उत्पन्न बट्टा प्राप्त किया गया व नकद में रखा गया		

	रोकड़िया खाता रोकड़ खाता रोकड़िया के पास नकद	४,०६५	४,०६५
(ब)	विक्रय खाता विविध देनदार खाता माल नहीं भेजा परन्तु बिक्री लिख ली गई	२,५००	२,५००
(स)	वेतन खाता क्रय खाता कर्मचारियों के लिये खरीदा हुआ माल जो क्रय में सम्मिलित है तथा जो उनके वेतन में से काट लिया गया है परन्तु लेखा शुद्ध वेतन का किया है	१,०००	१,०००
(द)	शोभाराम खाता अलाउन्स खाता अस्वीकृत चैक गलती से अलाउन्स खाते में डेबिट कर दिया ।	२५०	२५०
(य)	पूर्वदत्त वेतन खाता वेतन खाता वेतन पेशगी दिया	८५०	८५०

उदाहरण ७४

३० जून १९५१ को समाप्त होने वाले वर्ष के लिये आशाराम एण्ड सन्स के खातों में निम्नलिखित त्रुटियाँ पाई गईं —

१. एक भवन निर्माणकर्ता का एक छोटे से शेड बनाने का २,७०० रु० का एक बिल मरम्मत खाते में डेबिट कर दिया था ।
२. रहीम बक्स एण्ड क० से प्राप्त ३०० रु० का एक चैक अस्वीकृत होगया व अलाउन्स खाते में डेबिट किया ।
३. चौदमल ब्रादर्स द्वारा लौटाया हुआ १५० रु० का माल स्टॉक रूम में ले जाया गया, परन्तु पुस्तक में कोई प्रविष्टि नहीं की गई ।
४. ५६७ रु० यंत्र की मरम्मत कल व यंत्र खाते से चार्ज की गई थी ।
५. यंत्र की वृद्धि (additions) के लिये सस्था के कर्मचारी को ५५० रु० मजदूरी दी व मजदूरी खाते खताई ।
६. लालाराम से प्राप्त ७५ रु० का एक चैक टीकाराम के खाते में क्रेडिट कर दिया व बैंक खाते के स्थान पर रोकड़ खाते में डेबिट कर दिया ।
७. व्यापारी द्वारा निकाली हुई १०० रु० की राशि आवागमन खर्च खाते में डेबिट कर दी गई ।

उपर्युक्त त्रुटियों को सुधारने के लिये आवश्यक जर्नल प्रविष्टियाँ कीजिये तथा इन त्रुटियों का अलग-अलग व सामूहिक प्रभाव सकल लाभ, शुद्ध लाभ, व चिट्ठे पर क्या पड़ेगा स्पष्ट रूप से समझाइये ।

कौनसी त्रुटियाँ तलपट पर प्रभाव डालेंगी ? कारण सहित लिखिये ।

जर्नल

✓ १	भवन खाता मरम्मत खाता भूल से पूँजी व्यय मरम्मत से चार्ज हो गया	रु० २,७००	रु० २,७००
२ ✓	रहीम बक्स एण्ड क० अलाउन्स खाता भूल से अस्वीकृत चैक अलाउन्स खाते में डेबिट कर दिया था	३००	३००

३	विक्रय-वापिसी खाता चौदमल ब्रादर्स वापिसी विक्री का कोई लेखा नहीं हुआ	१५०	१५०
४	मग्मत खाता कल व यंत्र खाता मग्मत गलती से कल व यंत्र से चार्ज कर ली गई	५६७	५६७
५	कल व यंत्र खाता मजदूरी खाता गलती से पूँजी व्यय मजदूरी खाते में डेबिट कर दिया था	५५०	५५०
६	टीकाराम लालाराम लालाराम के स्थान पर टीकाराम क्रेडिट कर दिये गये	७५	७५
	बैंक खाता गेकड़ खाता गलती से गेकड़ खाता, बैंक खाते के स्थान पर डेबिट होगया	७५	७५
७	आहरण खाता आवागमन खर्च खाता गलती से आहरण, आवागमन खर्च खाते से चार्ज कर लिया गया	१००	१००

उपर्युक्त घुटियों का सकल व शुद्ध लाभ पर अलग-अलग प्रभाव निम्न होगा :—

१. सकल लाभ प्रभावित नहीं होगा, परन्तु शुद्ध लाभ २,७०० रु० से कम हो जायगा ।

२. सकल लाभ प्रभावित नहीं होगा, परन्तु शुद्ध लाभ ३०० रु० से कम हो जायगा ।

३. सकल व शुद्ध लाभ दोनों १५० रु० से बढ़ जायेंगे ।

४. सकल लाभ प्रभावित नहीं होगा, परन्तु शुद्ध लाभ ५६७ रु० से बढ़ जायगा ।

५. सकल व शुद्ध लाभ दोनों ५५० रु० से कम हो जायेंगे ।

६. सकल व शुद्ध लाभ दोनों पर कोई प्रभाव नहीं होगा ।

७. सकल लाभ प्रभावित नहीं होगा, परन्तु शुद्ध लाभ १०० रु० से कम हो जायगा ।

उपर्युक्त घुटियों का सामूहिक प्रभाव यह होगा कि सकल लाभ ३०० रु० में व शुद्ध लाभ २,६३३ रु० में कम हो जायगा ।

इन घुटियों के परिणाम-स्वरूप चिट्ठे का योग २,६३३ रु० कम हो जायगा ।

उपर्युक्त में से कोई भी घुटि तत्काल पर प्रभाव नहीं डालेगी। १, २, ४, ५ व ७ वीं घुटियाँ गिदवान की अशुद्धियाँ हैं ; घुटि ३ अथवा अशुद्धि है ; जब कि घुटि ६ टीकर और परन्तु गलत स्थानों में लगाने की घुटि है ।

प्रश्न

१. तत्काल वर्तमान अशुद्धियों पर प्रकाश डालना है तथा कौनसी अशुद्धियों की चर्चा में शामिल किया है ?

२. तत्काल वर्तमान अशुद्धियों का प्रभाव क्या होगा कि जिससे स्वयं-निर्दिष्ट लाभ में १५६ रु० १२ आ० अतिरिक्त है। घुटि ३ में से कौनसी घुटि प्रभावित होगी ?

३. तत्काल वर्तमान अशुद्धियों की चर्चा करने में प्रभाव क्या है ? प्रश्न के दो उत्तर दिये ।

४. तत्काल वर्तमान अशुद्धियों की चर्चा करने में प्रभाव क्या है ? प्रश्न के दो उत्तर दिये । प्रश्न के दो उत्तर दिये ।

५. तत्काल वर्तमान अशुद्धियों की चर्चा करने में प्रभाव क्या है ? प्रश्न के दो उत्तर दिये । प्रश्न के दो उत्तर दिये ।

६. तत्काल वर्तमान अशुद्धियों की चर्चा करने में प्रभाव क्या है ? प्रश्न के दो उत्तर दिये । प्रश्न के दो उत्तर दिये ।

७. यदि आपको पता लगे कि व्यापार के अन्त में आपका बनाया हुआ तलपट नहीं मिलता तो आप क्या करेंगे ?

८. ३१ दिसम्बर १९५० को एक व्यापार की पुस्तकों से लिया गया तलपट मिल गया था और जो अन्तिम खाते बनाये गये उनसे २७,८७० रु० का वास्तविक लाभ निकलता था। तदनन्तर निम्न त्रुटियों पाई गईं —

- (अ) २५० रु० का इस्माइल को बेचा हुआ माल, जो विक्रय पुस्तक में तो ठीक लिख लिया गया था, उसके खाते में केवल ५० रु० से डेबिट किया।
- (ब) १,२५० रु० का खरीदा हुआ इजिन क्रय खाते में खता दिया गया।
- (स) क्रय पुस्तक के तीन पृष्ठों में क्रमशः १०० रु०, २०० रु० व १०० रु० अधिक जोड़ दिये हैं।
- (द) विक्रय वापिसी पुस्तक के एक पृष्ठ का योग (६६८ रु०) अगले पृष्ठ पर केवल ७६८ रु० ले जाया गया।

उपर्युक्त त्रुटियों का सुधार व १९५० के लाभ का समायोजन किस प्रकार करेंगे ?

उत्तर :—समायोजित लाभ २६,३२० रु०।

९. ३ जून १९५१ को समाप्त हुये वर्ष के लिये एक संस्था के कर्मचारियों की निम्नलिखित त्रुटियाँ पाई गईं —

- (अ) १८ फरवरी १९५१ को २,५०० रु० एक गोदाम में वृद्धि (extension of godown) कराने के लिये व्यय हुये व जर्नल में मरम्मत खाते के नाम डेबिट कर दिये तथा उसी खाते में खता दिये गये।
- (ब) १५ मार्च १९५१ को संस्था के एक क्लर्क को ६० रु० वेतन का शेष देकर नौकरी से हटा दिया गया तथा यह राशि उसके व्यक्तिगत खाते में डेबिट कर दी गयी।
- (स) १० अप्रैल १९५१ को, ७५ रु० का नकद माल खरीदा, परन्तु राशि रोकड़ पुस्तक के बट्टा स्तम्भ में लिख दी गई।
- (द) १५ जून १९५१ को, असगर एण्ड क० ने ३५० रु० का माल लौटाया जिसे स्टॉक में ले लिया परन्तु वापिसी की पुस्तकों में कोई प्रविष्टि नहीं की गई।

आप किन प्रविष्टियों द्वारा उपर्युक्त त्रुटियों को सुधारेंगे ?

१०. एक मुनीम अपनी बहियों का प्रति माह समतुलन (Balance) करता है और यदि किसी समय बहियों का मिलान नहीं होता तो वह थोड़े समय के लिये उस अन्तर को उदरत खाता (suspense A/c) में लिख देता है। ३१ दिसम्बर १९५० को बहियाँ समतुलित (Balance) की गई हैं, परन्तु ३१ जनवरी १९५१ को १७२ रु० ५ आ० का अधिक डेबिट था अतः इस राशि से उदरत खाते को क्रेडिट कर दिया गया। जनवरी १९५१ में अन्तर के निम्न कारण पता लगे :—

- (अ) १८ रु० १५ आ० का ए को दिया हुआ बट्टा उसके खाते में क्रेडिट कर दिया गया, परन्तु और कोई प्रविष्टि नहीं की गई।
- (ब) भुगतान की हुई मजदूरी, मजदूरी खाते में १,१७३ रु० १५ रु० आना के स्थान पर १,३७३ रु० १५ आ० खता दी गई।
- (स) ३१ जनवरी १९५१ को लेनदारों की सूची में शेष चढ़ाते समय ७१ रु० ४ आ० एक लेनदार का शेष बिल्कुल भुला दिया गया।
- (द) शेष अन्तर विक्रय पुस्तक में गलत जोड़ने (mistake) के कारण था।

जर्नल प्रविष्टियों द्वारा आवश्यक सुधार करते हुये विभिन्न प्रभावित खातों का समायोजन कीजिये।

११. एक संस्था के तलपट न मिलने के कारण उदरत खाता खोला गया। तदनन्तर जॉच करने पर निम्न त्रुटियाँ पाई गईं —

- (अ) विक्रय पुस्तक के जोड़ १०० रु० कम लगे। (under cast)
- (ब) एक विक्रय व्यवहार जॉनसन एण्ड क० के खाते में ५०१ रु० ६ आ० के स्थान पर ५०० रु० १ आ० ६ पा० खताया गया था।
- (स) एक क्रय व्यवहार चैरी एण्ड चैरी के खाते में १८० रु० ५ आ० के स्थान पर १८० रु० खताया गया था।
- (द) १५० रु० की विक्री गलती से विक्रय वापिसी पुस्तक में लिख दी गई, परन्तु ग्राहक के खाते में ठीक डेबिट की गई।

उपर्युक्त त्रुटियों को सुधारने के लिये आवश्यक जर्नल प्रविष्टियों कीजिये।

१२. ३१ दिसम्बर १९५० को, एक संस्था का मुनीम तलपट का मिलान करने में असफल रहा, क्रेडिट

शेष डेबिट से अधिक होने के कारण थोड़े समय के लिये उदरत खाता खोला गया। अन्त में निम्न घुटियों पाई गईं:—

- (अ) खाता बही में दिखाये गये १६ रु० ११ आ० ६ पा० का दायित्व तलपट में सम्मिलित नहीं किया गया था।
- (ब) नवम्बर की विक्रय-पुस्तक में १,०७६ रु० १ आ० ६ पा० जोड़ लगाने के स्थान पर १,०८६ रु० १ आ० ६ पा० जोड़ लगा था।
- (स) ५० रु० १ आ० का ७ सितम्बर १९५० को लिखा हुआ मजदूरी का एक चैक रोकड़ पुस्तक में ठीक लिख दिया गया, परन्तु मजदूरी खाते में ५० रु० ११ आ० से खताया गया था।
- (द) १७५ रु० ६ आ० ६ पा० की विक्री विक्रय-पुस्तक में लिख दी गई, परन्तु ग्राहक के खाते में नहीं खताई गई थी।

मुनीम द्वारा खोला हुआ उदरत खाता बनाओ तथा वह समायोजन जो आप पुस्तकें बन्द करने के लिये आवश्यक समझते हों, करो।

उत्तर: उदरत खाते का शेष (क्रे०) १६५ रु० १ आ०।

१३. एक मुनीम को तलपट बनाते समय पता लगा कि उसके पास डेबिट में ४१ रु० १० आ० ८ पा० अधिक बचते हैं। अपनी पुस्तकों को बन्द करने के हेतु उसने इस अंतर का एक नये उदरत खाते में, जो अगले वर्ष में ले जाया गया है, लेखा कर दिया। अगले वर्ष उसे पता लगा कि:—

- (अ) ८३ रु० ६ आ० ११ पा० का एक क्रेडिट पद (Item) एक व्यक्तिगत खाते में ३८ रु० ११ आ० ६ पा० से डेबिट कर दिया गया है।
- (ब) फिक्चर्स के लिये हास की ६२ रु० १० आने की राशि हास खाते में नहीं खताई गई।
- (स) फर्नीचर खरीदने के १,००० रु० क्रय खाते से चार्ज कर लिये गये।
- (द) एक ग्राहक को १५ रु० ४ आ० ६ पा० का दिया हुआ वट्टा उसके खाते में १४ रु० ५ आ० ६ पा० से क्रेडिट किया गया।
- (य) विक्रय वापसी पुस्तक का योग १ रु० कम लगाया गया है।
- (फ) ६८ रु० की विक्री विक्रय खाते में ८६ रु० से खताई गई।

उपर्युक्त घुटियों को सुधारने के लिये जर्नल प्रविष्टियों व उदरत खाता बनाइये तथा यह भी बताइये कि इन सुधार प्रविष्टियों का लाभ-हानि खाते पर क्या प्रभाव पड़ेगा?

उत्तर: लाभ ६१८ रु० ६ आ० से बढ़ जायगा, उदरत खाते का योग १२३ रु० ४ आ० ८ पा०

१४. एक मुनीम को पता लगा कि उसका तलपट १२० रु० ३ आ० ६ पा० से नहीं मिलता। उगने इस राशि से उदरत खाते को अस्थायी रूप से डेबिट कर दिया। पुस्तकों की जाँच करने पर निम्नलिखित घुटियाँ पाई गईं:—

१. ५५ रु० १ आ० ६ पा०, विक्रय वापसी पुस्तक का योग क्रय वापसी पुस्तक के क्रेडिट में गना दिया गया है।
२. जे० जॉन के खाते का क्रेडिट योग १० रु० से अधिक जोड़ लिया गया।
३. १५ रु० जोकि ड्रवन श्रृणु लिये दिये गये थे ड्रवन श्रृणु गाने में डेबिट नहीं किये गये।
४. अक्टूबर १९५० में प्राप्त १६ रु० ८ आ० ४ पा० रोकड़ पुस्तक में ठीक लिखा लिये गये, परन्तु दस्तावेज खाते में ४ रु० ८ आ० ४ पा० गनाये गये।
५. विम्ब पुस्तक ५ रु० कम जोड़ी गई है।

जर्नल प्रविष्टियों द्वारा ये घुटियाँ किस प्रकार ठीक की जा सकती हैं और उदरत खाता किस प्रकार बन्द होगा?

उत्तर: उदरत खाते का योग १०५ रु० ३ आ० ६ पा०।

१५. १९५१ सितम्बर १९५१ को एक मुनीम को पता लगा कि उसका तलपट का बिलाना योग क्रेडिट में १२३ रु० ६ पा० अधिक है। उसने इस अंतर को नये उदरत खाते के क्रेडिट में हाजिर रुपयों का बंद करवा दिया। अगले वर्ष उस निम्न घुटियाँ पाई:—

- (अ) ८० रु० प्राप्त ६४६ रु०, जहाँ से उसके खाते में ४४ रु० डेबिट दिये गये।
- (ब) १५ रु० का नया बिलाना योग, अगले वर्ष में १५६ रु० दिया गया।
- (स) १० रु० का नया बिलाना योग, २५ रु० ३ आ० ६ पा० का योग २५ रु० ३ आ० ६ पा० से डेबिट किया गया।
- (द) १० रु० का नया बिलाना योग, २५ रु० ३ आ० ६ पा० का योग २५ रु० ३ आ० ६ पा० से डेबिट किया गया।
- (य) १० रु० का नया बिलाना योग, २५ रु० ३ आ० ६ पा० का योग २५ रु० ३ आ० ६ पा० से डेबिट किया गया।
- (फ) १० रु० का नया बिलाना योग, २५ रु० ३ आ० ६ पा० का योग २५ रु० ३ आ० ६ पा० से डेबिट किया गया।

सशोधक प्रविष्टियों कीजिये व उदरत खाता बनाइये। यदि वर्ष के अन्त में हानि लाभ खाता ७,८५६ रु० ६ पा० का वास्तविक लाभ प्रकट करे, तो इन प्रविष्टियों का उस पर क्या प्रभाव होगा ?

उत्तर : उदरत खाते का योग ६६४ रु० ; वास्तविक लाभ ७,७७० रु० ६ पा० ।

१६. एक संस्था के अन्तिम खातों में ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का लाभ २१,६५० रु० व पुस्तकों का अन्तर १,३६३ रु० था जोकि उदरत खाते में क्रेडिट कर दिया है। तदनन्तर निम्न घुटियाँ पाई गईं :—

(अ) वर्ष के अन्त में स्टॉक १०६ रु० कम जोड़ा गया।

(ब) बैंक के खर्चों (२० रु० ८ आ०) विविध खर्च खाते में क्रेडिट कर दिये गये परन्तु बैंक के खाते में कोई प्रविष्टि नहीं की गई।

(स) ३० दिसम्बर १९५० को ५७५ रु० का विक्रय विक्रय-पुस्तक द्वारा विक्रय खाते में क्रेडिट किया, परन्तु बेचे हुये माल को ग्राहक के पास न भेजने के कारण ७५५ रु० अन्तिम स्टॉक में सम्मिलित कर लिये गए।

(द) ए नामक दलाल से १,२५८ रु० का खरीदा हुआ माल क्रय पुस्तक में ठीक लिख लिया गया, परन्तु उसके खाते में १२५ रु० ८ आ० खताये गये।

(य) मशीनरी का ह्रास (२५० रु०) व्यापारी के पूँजी खाते में डेबिट किया गया।

उदरत खाता बनाइये व लाभ-हानि खाता बनाकर शुद्ध लाभ की सही रकम निकालिये।

उत्तर :—उदरत खाते का योग १,३८३ रु० ८ आ०, शुद्ध लाभ २०,७१३ रु०

१७. एक व्यापारी के हानि-लाभ खाते में (३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष के लिये) १७,५०० रु० का शुद्ध लाभ था। उसके व्यापार से संबंधित निम्न सूचनाओं की, लाभ-हानि खाता बनाते समय उपेक्षा कर दी गई :—

(अ) ३१ दिसम्बर १९५० को स्टॉक का मूल्य १,००० रु० अधिक लिख गया क्योंकि स्टॉक सूचियों में गलत रकमे चढ़ गई थीं।

(ब) ४,५०० रु० के वेतन व मजदूरी अटक थीं।

(स) १,००० रु० कल व यत्र के चालू खर्चों पूँजीगत मान लिये गए।

(द) ५,००० की राशि का एक व्यापारी का दावा विवाद-ग्रस्त था और ऐसा अनुमान था कि उसे २,००० रु० देने पड़ेगे।

(य) विनियोगों का अर्जित (Accrued) व्याज १,००० रु०।

व्यापारी के जर्नल में आवश्यक समायोजन प्रविष्टियों कीजिये व सशोधित हानि-लाभ खाता बनाइये।

उत्तर :—सशोधित शुद्ध लाभ २०,००० रु०।

अध्याय—१३

अन्तिम खातों पर विशेष बातें (More about Final Accounts)

यह तो हम पहले से ही जानते हैं कि व्यापारिक वर्ष के अन्त में अन्तिम खाते कैसे तैयार किये जाते हैं। इस अध्याय में हम व्यापार एवं हानि-लाभ खाते और बैलेंस-शीट के सम्बन्ध में कुछ और अधिक ज्ञात होगा।

नवे अध्याय में प्रारम्भिक और अन्तिम तलपट का अन्तर समझाया गया था और यह भी बतलाया गया था कि अन्तिम हिसाब खाते अन्तिम तलपट से ही तैयार करने चाहिए। इस उद्देश्य के लिये, अन्तिम तलपट की हर एक रकम पर अलग-अलग अक्षर लिखकर यह निश्चित कर देना चाहिये कि कौनसी रकम व्यापार खाते, हानि-लाभ खाते तथा बैलेंस-शीट में ले जानी चाहिये। जो रकमों व्यापार खाते की हों उन पर 'व्या', और जो हानि-लाभ खाते की हों उन पर 'ह'; और जो बैलेंस-शीट की हों उन पर 'ब' लिख देना चाहिये। इस तरह से अन्तिम खातों को तैयार करना जरा सरल हो जायगा।

(१) व्यापार खाता (Trading Account)

व्यापार खाता वास्तव में कोई अलग खाता नहीं है। यह हानि-लाभ खाते का प्रथम विभाग होता है। व्यापार खाता व्यापार का कच्चा लाभ या हानि मालूम करने के लिये तैयार किया जाता है। यदि यह कच्चा लाभ या हानि मालूम नहीं करना हो तो इसे तैयार करने की कोई आवश्यकता नहीं है। बहुत से व्यापारी इसे तैयार नहीं करते और न कच्चा लाभ या हानि ही मालूम करते हैं। वे सिर्फ एक हानि-लाभ खाता वार्षिक मुनाफा या हानि मालूम करने के लिये बनाते हैं।

व्यापार खाता एक बहुत उपयोगी कार्य पूरा करता है और इसके निम्नलिखित विशेष लाभ हैं—

१. बहुधा व्यापारी अपने माल का विक्रय-मूल्य निर्धारित करते समय लागत का कुछ प्रतिशत लाभ के रूप में लगा देता है और व्यापार खाता तैयार करके वह जान सकता है कि यह विचार हुआ लाभ उनको हुआ या नहीं।

२. यदि यह कच्चा लाभ विचार किये हुए लाभ से कम है तो इसके क्या कारण थे ?

३. यदि लाभ विचार किये हुए लाभ से अधिक है तो इसे स्थायी करने के उपाय सोचे जा सकते हैं।

४. यदि व्यापार खाते में ही हानि हो गई है तो इस तरह के व्यापार को चलाना ही व्यर्थ है। गंभीर स्थिति में तो व्यापार तब तक बन्द कर देना चाहिये जब तक व्यापार की स्थिति सुधर न आवे, नहीं तो अधिक हानि होने की सम्भावना है।

५. व्यापार खाते में जो सबसे महत्वपूर्ण सूचना मिलती है वह यह है कि गान कितनी बड़ी किसने प्रतिशत रखा। अब वर्ष का यह लाभ प्रतिशत दूसरे वर्षों के लाभ प्रतिशतों से मिलाया जा सकता है और यदि इसमें विशेष अन्तर होता है तो इसके कारणों का अध्ययन किया जा सकता है। यह लाभ प्रतिशत स्टॉक का मूल्य निर्धारण करने तथा उसकी खराबता परम्पने के तहत भी बहुत उपयोगी हो सकता है।

व्यापार खाते की कलमें

(Items appearing in Trading Account)

यदि एक वर्ष के कुल बिक्री के लाभ-प्रतिशत से दूसरे वर्ष के कुल बिक्री के लाभ-प्रतिशत की तुलना करनी हो तो व्यापार खाता भी हर साल एक ही निश्चित आधार पर तैयार किया जाना चाहिये। यदि कुछ खर्चे एक साल व्यापार खाते के नाम लिख दिये जावे और दूसरे साल हानि-लाभ खाते के, तो दोनों सालों के लाभ-प्रतिशत की तुलना ठीक नहीं हो सकती, क्योंकि कच्चा लाभ दोनों वर्ष भिन्न-भिन्न तरीकों से निकाला गया है। एक प्रकार की वस्तुओं की ही तुलना की जा सकती है।

१. स्टॉक — माल तैयार करने वाले व्यापार में नाना प्रकार के माल के स्टॉक होते हैं। (अ) पक्का माल तैयार करने के लिये काम में आने वाले कच्चे माल का स्टॉक, (ब) अर्द्ध-तैयार माल का स्टॉक, यानी वह सामान जो न तो बिल्कुल कच्चा अर्थात् प्रारम्भिक अवस्था में ही है और न पक्का अर्थात् पूर्णतया तैयार अवस्था में है, (स) पक्के माल का स्टॉक या बिक्री के लिये तैयार माल। हमारे देश में साधारणतया अर्द्ध-तैयार माल के स्टॉक को अलग दिखाने की परिपाटी नहीं है, इस प्रकार का माल बहुधा कच्चे माल के स्टॉक में ही सम्मिलित कर दिया जाता है। इस प्रकार माल तैयार करने वाले व्यापार के स्टॉक को दो वर्गों में रखा जाता है।—कच्चे माल का स्टॉक और पक्के (तयार) माल का स्टॉक। यथा, आटे की मिल की कम्पनी के स्टॉक में—गेहूँ का स्टॉक और आटे का स्टॉक होगा—रूई मिल की कम्पनी के स्टॉक में—रूई का स्टॉक और सूत व कपड़े का स्टॉक होगा।

माल के स्टॉक और स्टोर्स के स्टॉक के भेद को न भूलना चाहिये। स्टोर्स में वे चीजे आती हैं जो व्यापार में ही काम में आती हैं और फिर बेची नहीं जाती। जैसे—कोयला, तरल ईंधन, पैकिंग का सामान, साफ करने का सामान, विज्ञापन का सामान, रासायनिक पदार्थ, मशीन के अतिरिक्त पुर्जे इत्यादि। स्टोर्स के रूप में काम में लाया हुआ धन प्रत्यक्ष खर्चे के अन्तर्गत आता है और व्यापार खाते के नाम लिखा जाना चाहिये।

२. क्रय — यह शब्द उस माल के लिये जो दुबारा बेचने के लिये खरीदा गया है या उस कच्चे माल के लिये जो तैयार माल बनाने के लिये होता है काम में आता है। स्टोर्स अधिकतर क्रय में सम्मिलित नहीं किये जाते हैं।

इस क्रय की रकम से क्रय-वापिसी की रकम कर्म करके बाकी रकम व्यापार खाते के नाम लिख दी जाती है। यह घटोत्तरी व्यापार खाते में दिखलाई और नहीं भी दिखलाई जा सकती है। जब माल क्रय किये हुए मूल्य पर दे दिया जाता है—उदाहरणार्थ, जब स्वामी अपने व्यक्तिगत उपयोग के लिये माल ले, मजदूरों को लागत कीमत पर बेच दे, दान में दे दे या मुफ्त में नमूने के रूप में वितरण कर दे तो इसे विक्रय-खाते में जमा नहीं करना चाहिये, क्योंकि विक्रय-खाते में सिर्फ वही माल जो बिक्री की कीमतों पर बेचा गया हो लिखा जाता है। इसीलिये इस तरह का माल क्रय-खाते में जमा करना चाहिये। यदि यह माल बिक्री-खाते में जमा किया जावेगा तो बिक्री पर निकाला हुआ लाभ प्रतिशत ठीक न रहेगा।

जब माल खरीदा जाता है तो केवल उसकी कीमत ही नहीं बल्कि उस माल से सम्बन्धित और भी सब खर्चे क्रय खाते के नाम लिख देने चाहिए क्योंकि ये खर्चे भी खरीदे हुए माल के एक विशेष अंग हैं। ऐसे खर्चों में गाड़ी भाड़ा, जहाज भाड़ा, बीमा आदि सम्मिलित होते हैं। कभी-कभी ये खर्चे क्रय-खाते के नाम लिखने के वजाय अलग-अलग खातों में भी लिख दिये जाते हैं। उस स्थिति में ये सब खर्चों के खाते व्यापार खाते में से काट दिये जाते हैं।

३. प्रत्यक्ष खर्चे :—वे तमाम खर्चे जो माल को बेचने योग्य बनाने में खर्च होते हैं प्रत्यक्ष खर्चे (Direct Expenses) कहलाते हैं और ये लागत के ही एक विशेष भाग माने जाते हैं। इसलिये

ये सब खर्च व्यापार खाते के नाम लिख देने चाहिए। कभी-कभी विद्यार्थियों के लिये यह निश्चय करना कठिन हो जाता है कि कौनसा खर्चा व्यापार खाते के नाम लिखें और कौनसा हानि-लाभ खाते के। इसके लिये कोई विशेष नियम नहीं है, परन्तु वे तमाम खर्च जो माल को बेचने योग्य बनाने में खर्च होते हैं व्यापार खाते के नाम लिखे जाते हैं और अन्य खर्च हानि-लाभ खाते के नाम लिखे जाते हैं।

यदि किसी खर्च की प्रकृति ठीक तरह से नहीं जानी जा सकती है तो इसे व्यापार खाते या हानि-लाभ खाते में से किसी एक के नाम लिखा जा सकता है, परन्तु यह परमावश्यक है कि हर साल व्यापार खाते एक निश्चित आधार से ही तैयार किये जायें।

जहाज और गाड़ी-भाड़ा — माल के मँगाने व भेजने पर जो भाड़ा लगता है वह जहाज, रेल, गाड़ी आदि का किराया होता है। जो भाड़ा माल के मँगाने पर खर्च होता है वह व्यापार खाते के नाम लिखा जाता है और जो माल को बाहर भेजने पर लगता है वह हानि-लाभ खाते के नाम लिखा जाता है।

वीमा :—जब विदेशों से समुद्री मार्ग से माल मँगाया जाता है या रेल से मँगाया जाता है तो माल को मार्ग की जोखिमों से वीमा करा लेना आवश्यक है। यह मार्ग-वीमा कहलाता है। इस पर जो खर्चा होता है वह व्यापार खाते के नाम लिखा जाता है। परन्तु यदि बेचे हुए माल का वीमा कराया जाता है तो यह खर्च हानि लाभ खाते के नाम लिखा जाता है, क्योंकि यह माल बेचने का खर्चा है।

व्यापार-कर :—यह कर कस्टम कर, घरेलू उत्पादन कर, चुंगी आदि का हो सकता है। जब माल आयात-निर्यात किया जाता है तो कस्टम-कर देना पड़ता है। घरेलू उत्पादन कर वह कर है जो देश में उत्पादित वस्तुओं पर लगता है, जैसे—चीनी, दियासलाई, शराब, अफीम आदि पर कर लगता है। चुंगी वह कर है जो स्थानीय म्युनिसिपल बोर्ड, बाहर से शहर के अन्दर प्रयोग अथवा विक्रय के लिये आने वाले माल पर लगाता है। माल खरीदने पर जितना भी कर लगता है वह व्यापार खाते के नाम लिखा जाता है और जो बेचे हुए माल पर लगता है उसे हानि-लाभ खाते के नाम लिखा जाता है।

ढेला-भाड़ा :—ढेला या गाड़ी आदि का भाड़ा प्रत्यक्ष खर्च है, इसलिये व्यापार खाते के नाम लिखने चाहिये, परन्तु यदि ये बेचे हुए माल पर दिये गये हैं तो हानि-लाभ खाते के नाम लिखे जाने चाहिये।

सजदूरी और वेतन :—माल के उत्पादन करने तथा क्रय करने पर सजदूरी और वेतन का जो खर्च होता है वह सब प्रत्यक्ष खर्चा है और व्यापार खाते के नाम लिखा जाता है, परन्तु व्यापार के दफ्तर की सजदूरी और वेतन का खर्चा अप्रत्यक्ष खर्च है और वह हानि-लाभ खाते के नाम लिखा जाता है।

गुण्य हुए स्टोर्स :—स्टोर्स की वह रकम जो माल के उत्पादन में खर्च हो जाती है व्यापार खाते के नाम लिखी जाती है। अधिकतर यह रकम व्यापार खाते में अलग दिख गई जाती है, परन्तु कभी-कभी यह उत्पादन के खर्चों में भी सम्मिलित कर दी जाती है।

उत्पादन-खर्च :—उत्पादन-खर्चों के अन्तर्गत जिनमें भी खर्च माल के उत्पादन में लगता है वे सब व्यापार खाते के नाम लिखे जाते हैं।

४. १९४४ :—सब कुछ किसी खाते में लिखेंगे तो वे वास्तविक रूप में ही व्यापार खाते के नाम लिखे जाते हैं। यह व्यापार खाते में अलग दिख गई जाती है, परन्तु कभी-कभी यह उत्पादन के खर्चों में भी सम्मिलित कर दी जाती है।

उदाहरण ७५

३१ दिसम्बर १९५० को एक फ्लोर मिल कं० का तलपट निम्नलिखित था :—

	रु०	क्रय : गैहूँ	रु०
स्टॉक (१ जनवरी १९५० को)—			८७,०००
गैहूँ	२५,२५०	संग्रह	७,५००
आटा	१३,६५०	गैहूँ की क्रय वापिसी	१,२००
संग्रह (stores)	२,३४०	मिल मजदूरी व वेतन	१५,८००
आटे की बिक्री	१,२७,१५०	अन्य उत्पादन व्यय	४,६००

३१ दिसम्बर १९५० को स्टॉक :— गैहूँ ३०,५०० रु० , आटा १७,८५० रु० ; संग्रह ४,३७० रु० ।

१९५० के लिये व्यापार खाता बनाओ ।

व्यापार खाता

(३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष के लिये)

प्रथम पद्धति

	रु०		रु०
स्टॉक १-१ ५० को :— गैहूँ	२५,२५०	विक्रय	१,२७,१५०
आटा	१३,६५०	स्टॉक ३१-१२-१९५० को :— गैहूँ	३०,५००
संग्रह	२,३४०	आटा	१७,८५०
क्रय गैहूँ वापिसी घटाकर	८५,८००	संग्रह	४,३७०
क्रय संग्रह	७,५००		
मिल मजदूरी व वेतन	१५,०००		
अन्य उत्पादन व्यय	४,६००		
सकल लाभ	२५,१३०		
	१,७६,८७०		१,७६,८७०

इस पद्धति में व्यापार खाते में कच्चे माल, तैयार माल व संग्रह के प्रारम्भिक व अन्तिम स्टॉक अलग-अलग दिखाये गये हैं ।

द्वितीय पद्धति

	रु०		रु०
आटे का स्टॉक १-१-५० को	१३,६५०	आटे की बिक्री	१,२७,१५०
गैहूँ (प्रयोग में लाया हुआ)	८०,५५०	आटे का स्टॉक ३१-१२-१९५० को	१७,८५०
संग्रह " " "	५,४७०		
मिल मजदूरी व वेतन	१५,०००		
अन्य उत्पादन व्यय	४,६००		
सकल लाभ	२५,७३०		
	१,४५,०००		१,४५,०००

इस पद्धति में व्यापार खाते में कच्चे माल व संग्रह का प्रारम्भिक व अन्तिम स्टॉक नहीं दिखाया गया है, क्योंकि इसमें प्रयोग में लाये हुये गैहूँ व संग्रह के स्टॉक का निम्न प्रकार समायोजन कर लिया है :—

	गैहूँ रु०	संग्रह रु०
प्रारम्भिक स्टॉक	२५,२५०	२,३४०
क्रय	८७,०००	७,५००
	१,१२,२५०	९,८४०
घटायी—क्रय वापिसी	१,२००	
	१,११,०५०	९,८४०

ये सब खर्च व्यापार खाते के नाम लिख देने चाहिए। कभी-कभी विद्यार्थियों के लिये यह निश्चय करना कठिन हो जाता है कि कौनसा खर्चा व्यापार खाते के नाम लिखें और कौनसा हानि-लाभ खाते के। इसके लिये कोई विशेष नियम नहीं है, परन्तु वे तमाम खर्च जो माल को बेचने योग्य बनाने में खर्च होते हैं व्यापार खाते के नाम लिखे जाते हैं और अन्य खर्च हानि-लाभ खाते के नाम लिखे जाते हैं।

यदि किसी खर्च की प्रकृति ठीक तरह से नहीं जानी जा सकती है तो इसे व्यापार खाते या हानि-लाभ खाते में से किसी एक के नाम लिखा जा सकता है, परन्तु यह परमावश्यक है कि हर साल व्यापार खाते एक निश्चित आधार से ही तैयार किये जायें।

जहाज और गाड़ी-भाड़ा.—माल के मँगाने व भेजने पर जो भाड़ा लगता है वह जहाज, रेल, गाड़ी आदि का किराया होता है। जो भाड़ा माल के मँगाने पर खर्च होता है वह व्यापार खाते के नाम लिखा जाता है और जो माल को बाहर भेजने पर लगता है वह हानि-लाभ खाते के नाम लिखा जाता है।

बीमा :—जब विदेशों से समुद्री मार्ग से माल मँगाया जाता है या रेल से मँगाया जाता है तो माल को मार्ग की जोखिमों से बीमा करा लेना आवश्यक है। यह मार्ग-बीमा कहलाता है। इस पर जो खर्चा होता है वह व्यापार खाते के नाम लिखा जाता है। परन्तु यदि बेचे हुए माल का बीमा कराया जाता है तो यह खर्च हानि लाभ खाते के नाम लिखा जाता है, क्योंकि यह माल बेचने का खर्चा है।

व्यापार-कर.—यह कर कस्टम कर, घरेलू उत्पादन कर, चुंगी आदि का हो सकता है। जब माल आयात-निर्यात किया जाता है तो कस्टम-कर देना पड़ता है। घरेलू उत्पादन कर वह कर है जो देश में उत्पादित वस्तुओं पर लगता है, जैसे—चीनी, दियासलाई, शराब, अफीम आदि पर कर लगता है। चुङ्गी वह कर है जो स्थानीय म्युनिसिपल बोर्ड, बाहर से शहर के अन्दर प्रयोग अथवा विक्रय के लिये आने वाले माल पर लगता है। माल खरीदने पर जितना भी कर लगता है वह व्यापार खाते के नाम लिखा जाता है और जो बेचे हुए माल पर लगता है उसे हानि-लाभ खाते के नाम लिखा जाता है।

ठेला-भाड़ा.—ठेला या गाड़ी आदि का भाड़ा प्रत्यक्ष खर्च है, इसलिये व्यापार खाते के नाम लिखने चाहिये, परन्तु यदि ये बेचे हुए माल पर दिये गये हैं तो हानि-लाभ खाते के नाम लिखे जाने चाहिये।

मजदूरी और वेतन.—माल के उत्पादन करने तथा क्रय करने पर मजदूरी और वेतन का जो खर्च होता है वह सब प्रत्यक्ष खर्चा है और व्यापार खाते के नाम लिखा जाता है, परन्तु व्यापार के दफ्तर की मजदूरी और वेतन का खर्चा अप्रत्यक्ष खर्च है और यह हानि-लाभ खाते के नाम लिखा जाता है।

व्यय हुए स्टोर्स :—स्टोर्स की वह रकम जो माल के उत्पादन में खर्च हो जाती है व्यापार खाते के नाम लिखी जाती है। अधिकतर यह रकम व्यापार खाते में अलग दिखलाई जाती है, परन्तु कभी-कभी यह उत्पादन के खर्चों में भी सम्मिलित कर दी जाती है।

उत्पादन-खर्च :—उपर्युक्त खर्चों के अलावा जितने भी खर्च माल के उत्पादन में लगते हैं वे सब व्यापार खाते के नाम लिखे जाते हैं।

४. विक्रय :—मब शुद्ध विक्री अर्थात् कुल विक्री में से वापिस किया हुआ माल कम करके जो माल बारी रहता है वह व्यापार खाते में जमा किया जाता है। वापिस किये हुए माल की घटोचरी सभी व्यापार खाते में दिखलाई जाती है और कभी नहीं।

उदाहरण ७५

३१ दिसम्बर १९५० को एक फ्लोर मिल कं० का तलपट निम्नलिखित था :—

	रु०	क्रय : गैहूँ	रु०
स्टॉक (१ जनवरी १९५० को)—		संग्रह	८७,०००
गैहूँ	२५,२५०	गैहूँ की क्रय वापिसी	७,५००
आटा	१३,६५०	मिल मजदूरी व वेतन	१,२००
संग्रह (stores)	२,३४०	अन्य उत्पादन व्यय	१५,८००
आटा की बिक्री	१,२७,१५०		४,६००

३१ दिसम्बर १९५० को स्टॉक :— गैहूँ ३०,५०० रु०, आटा १७,८५० रु० ; संग्रह ४,३७० रु० ।

१९५० के लिये व्यापार खाता बनाओ ।

व्यापार खाता

(३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष के लिये)

प्रथम पद्धति

	रु०	विक्रय	रु०
स्टॉक १-१-५० को :— गैहूँ	२५,२५०	स्टॉक ३१-१२-१९५० को :— गैहूँ	१,२७,१५०
आटा	१३,६५०	आटा	३०,५००
संग्रह	२,३४०	संग्रह	१७,८५०
क्रय गैहूँ वापिसी घटाकर	८५,८००		४,३७०
क्रय संग्रह	७,५००		
मिल मजदूरी व वेतन	१५,०००		
अन्य उत्पादन व्यय	४,६००		
सकल लाभ	२५,०३०		
	१,७६,८७०		१,७६,८७०

इस पद्धति में व्यापार खाते में कच्चे माल, तैयार माल व संग्रह के प्रारम्भिक व अन्तिम स्टॉक अलग-अलग दिखाये गये हैं ।

द्वितीय पद्धति

	रु०		रु०
आटे का स्टॉक १-१-५० को	१३,६५०	आटे की बिक्री	१,२७,१५०
गैहूँ (प्रयोग में लाया हुआ)	८०,५५०	आटे का स्टॉक ३१-१२-१९५० को	१७,८५०
संग्रह ” ” ”	५,४७०		
मिल मजदूरी व वेतन	१५,०००		
अन्य उत्पादन व्यय	४,६००		
सकल लाभ	२५,७३०		
	१,४५,०००		१,४५,०००

इस पद्धति में व्यापार खाते में कच्चे माल व संग्रह का प्रारम्भिक व अन्तिम स्टॉक नहीं दिखाया गया है, क्योंकि इसमें प्रयोग में लाये हुये गैहूँ व संग्रह के स्टॉक का निम्न प्रकार समायोजन कर लिया है :—

	गैहूँ रु०	संग्रह रु०
प्रारम्भिक स्टॉक	२५,२५०	२,३४०
क्रय	८७,०००	७,५००
	१,१२,२५०	९,८४०
घटायी—क्रय वापिसी	१,२००	
	१,११,०५०	९,८४०

घटाया—अन्तिम स्टॉक

प्रयोग में लाई हुई राशि

₹०,५००

₹४,३७०

₹८०,५५०

₹५,४७०

तृतीय पद्धति

	₹०		₹०
प्रयोग में लाया हुआ गैहूँ	₹८०,५५०	आटे की बिक्री	₹१,३१,३५०
" " " " संग्रह	₹५,४७०		
मिल मजदूरी व वेतन	₹१५,०००		
अन्य उत्पादन व्यय	₹४,६००		
सकल लाभ	₹२५,७३०		
	₹१,३१,३५०		₹१,३१,३५०

इस पद्धति में व्यापार खाते में किसी भी प्रकार का स्टॉक नहीं दिखाया गया है। आटे का स्टॉक विक्रय के व्यवहारों के अनुसार निम्न प्रकार समायोजित किया गया।

आटे की बिक्री

₹१,२७,१५०

जोड़ो आटे का स्टॉक ३१-१२-१९५० को

₹१७,८५०

घटाया आटे का स्टॉक १-१-१९५० को

₹१,४५,०००

₹१३,६५०

₹१,३१,३५०

उदाहरण ७६

३१ दिसम्बर १९५० को, कॉटन मिल्स कं० की पुस्तकों में निम्नलिखित शेष थे :—

	₹०		₹०
स्टॉक १-१-५० को कॉटन	₹१,५०,०००	क्रय : कॉटन	₹८,००,०००
स्टोर्स	₹३०,०००	स्टोर्स	₹७०,०००
सूत	₹५०,०००	विक्रय : सूत	₹२,२०,०००
कपड़ा	₹३,००,०००	कपड़ा	₹१७,००,०००
मिल की मजदूरी व वेतन	₹२,००,०००	अन्य उत्पादन-व्यय	₹६५,०००

३१ दिसम्बर १९५० को स्टॉक :— कॉटन ₹२,५०,००० ₹० ; स्टोर्स ₹२०,००० ₹० ; सूत ₹०,००० ₹० ; कपड़ा ₹१,००,००० ₹० ।

१९५० का व्यापार खाता बनाइये, परन्तु उसमें कोई स्टॉक न दिखाइये ।

व्यापार खाता

(३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष के लिये)

	₹०		₹०
कॉटन (प्रयोग में लायी हुई)	₹७,००,०००	कपड़ा खाता	₹१५,००,०००
स्टोर्स " "	₹८०,०००	सूत खाता	₹२,००,०००
मजदूरी व वेतन	₹२,००,०००		
अन्य उत्पादन व्यय	₹६५,०००		
सकल लाभ	₹६,२५,०००		
	₹१७,००,०००		₹१७,००,०००

(२) हानि-लाभ खाता

व्यापार खाता जो कच्चा मुनाफा या नुकसान प्रगट करता है, तो वह हानि-लाभ खाते में पकका या वास्तविक मुनाफा या नुकसान मालूम करने के लिये ले जाया जाता है। हानि-लाभ खाते का बर्तक, जो वान्तविक मुनाफा या नुकसान के रूप में होता है, पूँजी खाते में ले जाया जाता है।

कच्चे मुनाफे या नुकसान के अतिरिक्त हानि-लाभ खाते में आय और खर्च की अन्य रकमें भी जो व्यापार खाते में नहीं गई हैं लाई जाती हैं। जब व्यापार खाता नहीं बनाया जाता है तब सभी आय और खर्च की रकमें हानि-लाभ खाते में ही लिखी जाती है।

व्यवहार में व्यापार खाता तैयार नहीं किया जाता और सिर्फ हानि-लाभ खाता ही तैयार किया जाता है। सब अप्रत्यक्ष खर्च हानि लाभ खाते के नाम में लिखे जाते हैं। ये खर्च माल बेचने तथा व्यापार का संचालन करने में लगते हैं। सब आय हानि-लाभ खाते में जमा की जाती है।

सहायक व्यापार खाता

जब व्यापार में केवल खरीदने और माल बेचने का ही कार्य किया जाता है तब वार्षिक व्यापार खाता ही काफी होता है। परन्तु जब व्यापार-स्वामी कोई विशेष व्यापार अपने हाथ में लेता है तब वह उसका परिणाम अलग जानना चाहेगा। वार्षिक व्यापार खाता तो केवल व्यापार का सम्मिलित परिणाम ही बतला सकता है और उससे भिन्न-भिन्न व्यापारिक कार्यों का अलग-अलग परिणाम नहीं जाना जा सकता। उदाहरणार्थ, यदि किसी फर्म ने अपने आढितिये के पास कमीशन पर माल बेचने के लिये भेजा हो, या किसी कपड़े की मिल को अपने ग्राहक के लिये एक विशेष माल तैयार करना हो, या किसी प्रकाशक को एक मूल्यवान पुस्तक प्रकाशित करनी हो, और इन सबका अलग-अलग परिणाम जानना हो तो वार्षिक व्यापार खाता इनके बतलाने में सहायक नहीं हो सकेगा। इनके लिये, वार्षिक व्यापार खाते के अतिरिक्त एक सहायक व्यापार खाता तैयार किया जाता है तथा इसका जो नफा या नुकसान होता है वह व्यापार खाते में ले जाया जाता है।

उदाहरण ७७

बमल ब्रॉडर्स प्रकाशक ने राम द्वारा लिखी हुई (मॉडर्न इण्डिया) एक पुस्तक, जिसपर ८ आ० प्रति विक्रय पुस्तक रॉयल्टी देय होगी, प्रकाशित की। प्रकाशक ने सारे उत्पादन व वितरण के खर्च, जिसमें विभिन्न खर्च खातों में डेबिट हुये खर्च भी सम्मिलित हैं, भुगतान किये। ४,००० प्रतियों छापी गईं व प्रति कॉपी उत्पादन व वितरण लागत निम्न थी :—मुद्रण १,२०० रु० ; कागज २,५०० रु० ; जिल्द बंधवाई ५०० रु० ; विज्ञापन ४०० रु०।

प्रकाशन के प्रथम वर्ष में २०० प्रतियों समालोचकों व पुस्तकालयों को निशुल्क भेजी गईं ; तथा २,५०० प्रतियों ३ रु० प्रति की दर से नेट मूल्य पर बेची गईं। प्रकाशक ने लेखक के पास दातव्य रॉयल्टी का चेक भेजा।

प्रथम वर्ष में इस पुस्तक पर प्रकाशन से हुये लाभ का हिसाब बनाओ।

यह समझते हुये कि द्वितीय वर्ष में शेष पुस्तकें, १०० प्रतियों को छोड़कर जोकि १ रु० ८ आ० की दर से चिकी, उसी दर पर बेची गईं व रॉयल्टी के अतिरिक्त, जो सब पुस्तकों पर चुका दी गई है, कोई व्यय नहीं हुआ, द्वितीय वर्ष की पुस्तकों में लेखा पूर्ण करो।

‘मौडर्न इण्डिया’ प्रकाशन खाता

वर्ष १	मुद्रण कागज जिल्द सम्बन्धी सामान विज्ञापन राम (रायल्टी) लाभ (व्यापार खाते को हस्तान्तरित किया)	रु० १,२०० २,५०० ५०० ४०० १,२५० ३,१४५ ८,६६५	वर्ष १	विविध देनदार स्टॉक (लागत पर, वर्ष के अन्त में)	रु० ७,५०० १,४६५
					८,६६५
वर्ष २	स्टॉक प्रारम्भ में राम (रायल्टी) लाभ (व्यापार खाते में हस्तान्तरित किया)	१,४६५ ६५० १,६०५ ३,७५०	वर्ष २	विविध देनदार विविध देनदार	३,६०० १५०
					३,७५०

उदाहरण ७८

एक फ्लोर मिल कं० के ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष के लिए टट वोरों के खते से सम्बन्धित निम्न सूचना प्राप्त हुई.—

- (अ) १ जनवरी १९५० को ३,११० रु० मूल्य के ६,५५० बोरे थे ।
 (ब) ५८ रु० प्रति सैकड़ा की औसत दर से वर्ष के दौरान में २५,००० बोरे खरीदे ।
 (स) वर्ष के दौरान में बिके हुये माल को बोधन के लिये २४,५०० बोरे प्रयोग हुये जिनका मूल्य १० आ० प्रति बोरा लगाया ।
 (द) ३१ दिसम्बर १९५० को स्टॉक वाले माल को बोधने के लिये २,५०० बोरे काम आये ।
 (य) २०० बोरे दीमक लग जाने के कारण ३५ रु० में बेचे गये ।
 (फ) ५० बोरे चुरा लिये गये ।

३१ दिसम्बर १९५० को वोरों का २५% प्रतिशत कम मूल्य मानते हुये वर्ष का टाट-बोरा या बारदाना खाता बनाइये ।

बारदाना खाता

स्टॉक (१-१-५०)	रु०	आ. पा.	विक्रय	रु०	आ. पा.
६,५५०	३,१५०	-	२४,५००	१५,३१२	-
क्रय	२५,०००	१४,५००	२००	३१	-
लाभ	६५५	-	५०	-	-
			स्टॉक (३१-१२-५०)	६,८००	२,६५८
	३१,५५०	१८,३०५		३१,५५०	१८,३०५

स्टॉक ६८०० बोरे, दर ५८ रु० प्रति सैकड़ा २५% कम करके ।

(३) बैलेंस-शीट

वैलेंस-शीट उन सब खातों के शेषों (Balances) का क्रमबद्ध (Classified) संग्रह है जो अवास्तविक खातों को व्यापार खाते तथा हानि-लाभ खाते में ले जाकर बन्द करने के उपरान्त शेष रह जाते हैं। हानि-लाभ खाते का बैलेंस या तो पूँजी-खाते में भेजा जाता है या यह वैलेंस-शीट में अलग से दिखलाया जाता है। बैलेंस-शीट को सम्पत्ति और ऋण का लेखा कहना ठीक नहीं जान पड़ता, क्योंकि इसमें ऐसी रकमें भी होती हैं जो इन दोनों ही श्रेणियों में नहीं रखी जा सकती हैं।

क्योंकि बैलेंस-शीट में उन सब बैलेंसों का संग्रह होता है जो हानि-लाभ खाता तैयार करने के बाद में बच रहते हैं, इसलिये इसका मिलना (agreement), अन्तिम खाते बनाने के लिये जितने भी समायोजन किये गये हैं उनकी शुद्धता का प्रतीक कहा जा सकता है।

वैलेंस-शीट लाभ-हानि खाते की तरह खाता-वही का कोई खाता नहीं है और न वह वहीखातों की दोहरा लेखा पद्धति प्रणाली के अन्तर्गत आता है। यह केवल वहियों में दी गई सूचनाओं का संग्रह है। इसमें खाता-वही के बैलेंस विपरीत दशा में दिखलाये जाते हैं अर्थात् नाम के बैलेंस दाहिने हाथ की तरफ व जमा के बाँये हाथ की तरफ।

वैलेंस-शीट का उद्देश्य एक निश्चित तिथि को व्यापार की आर्थिक स्थिति बतलाना है। यह सम्पत्तियों की प्रकृति और मूल्य, दायित्वों व ऋणों की प्रकृति और रकम, तथा उसकी कार्य-शील पूँजी (Working Capital) बतलाता है। यह एक विशेष तिथि पर जैसी आर्थिक स्थिति है उसे बतलाता है वैसे वास्तविक स्थिति दिन-प्रतिदिन बदलती रहती है।

सामूहिकरण एवं क्रमांकन :—वैलेंस-शीट में सब पदों (Items) को ठीक रूप में समूह एवं क्रम-बद्ध करके वर्गित सारांश के रूप में रखना चाहिये। सामूहिकरण (Grouping) का मतलब है कि एक ही तरह की सब रकमें एक शीर्षक के नीचे रखना चाहिए। उदाहरणार्थ, 'विविध देनदार' पान्थांश में केवल व्यापारिक ऋण ही जोड़ना चाहिए अदत्त खर्च आदि की रकम नहीं।

क्रमबद्धता (Marshalling) का आशय उस क्रम से है जिसमें सम्पत्ति, ऋण आदि चिट्ठे में दिखाये जाते हैं। बैलेंस-शीट में यह क्रम दो तरह का हो सकता है :—

(१) तरलता के क्रम से :—सम्पत्ति उस क्रम से लिखी जाती है जिसमें वह शीघ्रता से रोकड़ी रुपये में परिणत की जा सकती हो और ऋण आदि उस क्रम से लिखे जाते हैं जिसमें वे अदा करने हैं।

या (२) स्थिरता के क्रम से। जैसे :—

चिट्ठा (तरलता के क्रम से)

देय बिल लेनदार अदत्त खर्चें ऋण पूँजी		रोकड़ बैंक विनियोग प्राप्य बिल पुस्त ऋण (देनदार) स्टॉक स्टोर्स फर्नीचर कल व यन्त्र भूमि व भवन	
--	--	--	--

चिट्ठा (स्थिरता के क्रम से)

पूँजी ऋण अदत्त खर्चें लेनदार देय बिल		भूमि व भवन कल व यन्त्र फर्नीचर स्टोर्स स्टॉक पुस्त ऋण (देनदार) प्राप्य बिल विनियोग बैंक रोकड़	
--	--	--	--

प्रथम पद्धति निजी व्यापारों में और द्वितीय पद्धति परिमित दायित्व वाली कम्पनियों में अपनाई जाती है। परन्तु बैंक इन दोनों पद्धतियों के मिश्रण को काम में लेता है। वे अपनी सम्पत्ति तरलता के क्रम से और ऋण आदि स्थिरता के क्रम से रखते हैं।

(१) सम्पत्ति का श्रेणी-विभाजन

जायदाद और अन्य वस्तुयें जो पास हो, व्यापार की सम्पत्तियाँ हैं। सम्पत्तियाँ प्रकृति के अनुसार निम्नलिखित श्रेणियों में विभाजित की जाती हैं :—

१. स्थायी सम्पत्ति.—यह स्थायी प्रकृति की सम्पत्तियाँ हैं जो व्यापार को चलाने के काम में आती हैं और जो आय पैदा करने के हेतु रखी जाती हैं न कि बेचने के लिये। उदाहरणार्थ—जमीन, मकान, मशीन आदि।

भारतीय वही-खाता पद्धति के अनुसार व्यापार की स्थायी सम्पत्तियों के लिये सामूहिक नाम ब्लॉक खाता (Block Account) है। जब यह सम्पत्तियाँ मूल कीमतों पर लिखी जाती हैं तब इन्हें ग्राँस ब्लॉक (Gross Block) कहते हैं। जब इस ग्राँस ब्लॉक में से ह्रास (Depreciation) कम कर दिया जाता है तब इसे नेट ब्लॉक (Net Block) कहते हैं।

स्थायी सम्पत्तियों के लिये दूसरे नाम पूँजी सम्पत्तियाँ (capital assets), स्थायी पूँजी व्यय (Fixed capital expenditure), या दीर्घदीवी सम्पत्तियाँ (long lived assets) भी हैं।

क्षयशील सम्पत्तियाँ (Wasting Assets) उन स्थायी सम्पत्तियों को कहते हैं जो किसी कारण से अपने मूल्य का कुछ भाग खो देती हैं, जैसे प्लाट व मशीनरी, पट्टे की भूमि, पेटेन्ट और प्रकाशनाधिकार आदि।

२. चल-सम्पत्ति (Liquid Assets) —यह वह सम्पत्ति है जिसमें व्यापार किया जाता है और जो व्यापार में खर्च होने के लिये, बेचने के लिये या रोकड़ी रुपये में परिणित करने के लिये रखी जाती है; जैसे—स्टॉक, स्टोर्स, रोकड़ी रुपये, देनदार आदि।

३. रोकड़ी सम्पत्तियाँ (Cash Assets) —इस सम्पत्ति में रोकड़ी रुपया और संश्लेषण विनियोगों को सम्मिलित किया जाता है जोकि शीघ्रता से बेच कर रोकड़ी रुपये में परिणित किये जा सकते हैं।

४. अवास्तविक सम्पत्तियाँ (Nominal Assets) —यह वह सम्पत्तियाँ हैं जो कोई मूल्य नहीं रखतीं, जैसे—स्थगित लाभ-व्यय, पूँजीगत हानि जो हानि-लाभ-खाते के नाम नहीं लिखी गई है, इत्यादि। इस सम्पत्ति के अन्य नाम काल्पनिक सम्पत्ति (imaginary assets), कृत्रिम सम्पत्ति (fictitious assets) आदि हैं।

५. संयोगी सम्पत्ति (Contingent Assets) .—संयोगी सम्पत्ति वह सम्पत्ति है जिसका अस्तित्व किसी घटना के होने पर निर्भर रहता है। यदि यह घटना होती है तब तो यह एक सम्पत्ति का रूप धारण कर लेती है, अन्यथा नहीं। इस सम्पत्ति का सबसे साधारण उदाहरण वापिस मिलने वाला अतिरिक्त मुनाफा कर (Refundable Excess Profits Tax) है जो इसी महायुद्ध में लगाया गया था। यह संयोगी सम्पत्ति बैलेंस-शीट में नहीं लिखी जाती, परन्तु इसके सम्बन्ध में सूचना अवश्य दी जाती है।

६. वकाया सम्पत्ति (Outstanding Assets) —पेशगी दिये हुए खर्चें और पैदा की हुई परन्तु प्राप्त न हुई आय इसमें सम्मिलित की जाती है।

ऋणों का विभाजन (Classification of Liabilities) —

व्यापार के ऋण उनकी प्रकृति के अनुसार निम्नलिखित श्रेणियों में विभाजित किये जा सकते हैं.—

१. स्थायी ऋण (Fixed Liabilities) —ये वे ऋण हैं जो अभी अदा नहीं करने हैं परन्तु जिनका भुगतान एक बहुत लम्बे अर्से के बाद होगा। उदाहरणार्थ, स्वामी की पूँजी या दीर्घकालीन ऋण।

२. चालू ऋण (Current Liabilities) .—यह वह ऋण है जो शीघ्र ही निकट भविष्य में अदा किया जावेगा, जैसे—व्यापार के लेनदार, अदत्त खर्च, बैंक ऋण, देय बिले इत्यादि। ये स्वामी के प्रति भी हो सकते हैं और बाहरी व्यक्तियों के प्रति भी।

३. संयोगी ऋण (Contingent Liabilities) :—ये वे ऋण हैं जो किसी घटना विशेष के होने पर देने पड़ने हैं, अन्यथा नहीं। इस तरह के ऋणों के उदाहरण ये हैं :—

(अ) डिस्काउंट करवाए हुए बिलों पर —यदि स्वीकारक बिल को अंतिम तारीख पर अप्रतिष्ठित कर देता है, तो बेचान करने वाले और लेखक इसके भुगतान के लिये उत्तरदायी हो जाते हैं। इसलिये डिस्काउंट कराया गया बिल, जब तक स्वीकारक द्वारा उसका भुगतान नहीं हो जाना है तब तक, लेखक और हर एक बेचान करने वाले के लिये एक संयोगी ऋण है।

(न) प्रतिभू (surely) का उत्तरदायित्व :—जब कोई पुरुष दूसरे व्यक्ति का ऋण अदा

करवाने का उत्तरदायित्व लेता है तब यह उसका संयोगी ऋण है। क्योंकि यदि देनदार रुपया देने में असमर्थ रहा तो ये रुपये प्रतिभू को ही देने पड़ेंगे।

(म) विचाराधीन मुकदमे का खर्च.—यदि किसी व्यक्ति के विरुद्ध कोई मुकदमा अदालत में विचाराधीन हो तो यह उसके लिये एक संयोगी दायित्व है, क्योंकि अदालत का निर्णय उसके विरुद्ध हो सकता है और उस दशा में वह खर्चा अदा करने का उत्तरदायी बनाया जा सकता है।

जब यह संयोगी ऋण देना पड़ता है तब या तो इसके परिणाम स्वरूप कुछ नुकसान उठाना पड़ता है या इसके बदले में बराबर के मूल्य की सम्पत्ति प्राप्त हो जाती है। जैसे, जब डिस्काउंट करवाई हुई विल अप्रतिष्ठित हो जाती है तो उसका भुगतान हमें करना पड़ता है। यदि ऐसा किया तो वह हमारे लिये एक वास्तविक दायित्व बन जाता है। परन्तु जब हम उसे स्वीकर्ता की ओर से चुकाते हैं तो वह उस रकम के लिये हमारा ऋणी हो जाता है अर्थात् ऋण चुकाने के बदले में हमें समान रकम की एक सम्पत्ति प्राप्त हो जाती है। यदि स्वीकर्ता के पास पर्याप्त जायदाद है तो हम उससे पूरी रकम वसूल कर सकते हैं और हमें संयोगी ऋण के एक वास्तविक दायित्व में परिणित होने से कोई हानि नहीं उठानी पड़ती। इसके विपरीत, यदि स्वीकर्ता के पास कोई जायदाद नहीं है और हम उससे उसकी ओर से चुकाई गई रकम वसूल नहीं कर सकते तो संयोगी ऋण हमारे लिये हानि उत्पन्न करेगा।

संयोगी ऋण बहियों में नहीं लिखे जाते और न उन्हे अन्य ऋणों में सम्मिलित करके बैलेस-शीट में दिखलाया जाता है। यह सिर्फ बैलेस-शीट में नीचे की तरफ टीका (Note) के रूप में लिख दिया जाता है, जिससे उनका अस्तित्व ध्यान से न छूट जाय।

यदि किसी वर्ष के अन्त में यह संयोगी ऋण नुकसान में परिणित होने वाला हो तो उसके लिये एक विशेष संयोगी ऋण कोष हानि-लाभ खाते के नाम लिख कर रख लेना चाहिये। यह रिजर्व बैलेस-शीट में ऋण के रूप में दिखलाया जाता है।

४ न चुकाये हुए ऋण (Outstanding Liabilities)—वे खर्चें जो चुकाये नहीं गये हो, या वह प्राप्त हुई आय जो अभी पैदा नहीं की गई है अर्थात् ऋणों में सम्मिलित की जाती है।

पूँजी-विभाजन (Classification of Capital) —

व्यापार के स्वामी की पूँजी (Proprietor's Capital) — व्यापार के बाह्य ऋणों पर सम्पत्ति की अधिकता सूचित करती है। यह वह रकम है जो व्यापारी ने शुरू में व्यापार में लगाई थी और जो व्यापार के लाभ से बढ़ गई है, या व्यापार के नुकसान से घट गई है।

व्यापार-पूँजी (Trading Capital) — यह व्यापार की तमाम स्थायी और तरल सम्पत्ति से बनती है। इसे व्यापार में लगी हुई पूँजी भी कहते हैं।

स्थायी पूँजी (Fixed Capital) — तमाम स्थायी सम्पत्ति को सम्मिलित रूप से स्थायी पूँजी कहते हैं।

चल-पूँजी :—तमाम तरल व चल-सम्पत्ति व्यापार की चल-पूँजी (Circulating Capital) कहलाती है।

उधार-पूँजी (Loan Capital) — व्यापार के लिये लम्बे समय के लिये जो ऋण लिया जाता है उसे उधार-पूँजी कहते हैं।

कार्यशील-पूँजी (Working Capital) :—एक नव-स्थापित व्यापार में जो पूँजी स्थायी सम्पत्ति खरीदने के बाद व्यापार को चलाने के लिये रहती है उसे कार्यशील-पूँजी कहते हैं। पुराने व्यापार में चल-ऋणों पर चल-सम्पत्ति की जो अधिकता होती है उसे कार्यशील-पूँजी कहते हैं। इस अधिकता को नेट-चल-सम्पत्ति (Net Liquid Assets) भी कहते हैं। यदि एक व्यापार १५,००० की पूँजी से शुरू किया गया हो और इसमें से १५,००० स्थायी सम्पत्ति को खरीदने में खर्च हो गये

हो तो १०,०००) कार्यशील-पूँजी है। यदि एक पुराने व्यापार में ६७,५००) चल-सम्पत्ति हो और ४०,०००) के चालू ऋण हो तो कार्यशील-पूँजी या नैट चल-सम्पत्ति २७,५००) होगी।

कार्यशील-पूँजी किसी व्यापार की अच्छी स्थिति की सूचक है। जितनी अधिक कार्यशील-पूँजी होगी व्यापार उतना ही शक्तिशाली होगा। यह कार्यशील-पूँजी लाभ, रिजर्व आदि से बढ़ती है और पूँजीगत खर्च या हानि से घटती है।

अधिक व्यापार (Overtrading) — यदि किसी व्यापार की चल-सम्पत्ति उसके चालू ऋणों से कम होती है तो उसे पूँजी से अधिक व्यापार करना (overtrading) कहते हैं। इसका अर्थ यह है कि व्यापार अपर्याप्त तरल-साधनों द्वारा चालू है। इस हालत में व्यापार की आर्थिक स्थिति अच्छी नहीं है; क्योंकि यदि उसके सब लेनदार उससे रुपया लेना चाहेंगे तो उसे अपनी स्थायी-सम्पत्ति को बेचकर उनका भुगतान करना पड़ेगा। व्यापार की आर्थिक स्थिति उसकी कार्यशील-पूँजी या चल-सम्पत्ति से ही जानी जा सकती है।

दूसरे शब्दों में 'अधिक व्यापार' का आशय है कि व्यापारी माल की खरीद, बिक्री, उधार लेन-देन इतना अधिक करता है कि उसकी कार्यशील-पूँजी के लिये उसका भार वहन करना सम्भव नहीं है। यह स्थिति दो कारणों के द्वारा उपस्थित हो सकती है, प्रथम तो व्यापार ही अल्प कार्यशील-पूँजी से स्थापित किया गया हो या द्वितीय उसको पूँजी व्यापार के नुकसान या व्यक्तिगत खर्च से कम हो गई हो।

सम्पत्ति का मूल्य निर्धारण

हानि-लाभ खाते तथा बैलेंस-शीट की शुद्धता अधिकतर सम्पत्ति के मूल्य निर्धारण पर ही निर्भर रहती है। इसलिये बैलेंस-शीट में जो सम्पत्ति रखी जावे उसका मूल्य निर्धारण वही खाते के माने हुए सिद्धान्तों के अनुसार ही होना चाहिये।

बैलेंस-शीट मूल्य निर्धारण का व्यौरा (Valuation Statement) नहीं है; और न इसमें सम्पत्ति का सिर्फ वह मूल्य रखा जाता है जो बेचने पर प्राप्त हो सकता है। यह तो एक चालू व्यापार के सम्बन्ध में बनाया गया व्यौरा है, जो व्यापार की चालू स्थिति बतलाने के लिये तैयार किया जाता है।

भिन्न-भिन्न सम्पत्ति का मूल्य व्यापार की प्रकृति, और जिस उद्देश्य के लिये वह विशेष सम्पत्ति रखी जाती है उस पर निर्भर रहता है। अन्तिम खाते बनाने के लिये सम्पत्ति का मूल्य कुछ परम्परागत नियमों के अनुसार लगाया जाता है और इस प्रकार निकाला हुआ लाभ या हानि साधारण व्यापारिक कार्यों के लिये उचित रूप से सही माना जाता है। भिन्न-भिन्न पद्धतियाँ जिनके अनुसार स्थायी व चल-सम्पत्ति का मूल्य निर्धारण किया जाता है इस प्रकार हैं :—

१ स्थायी सम्पत्ति :—स्थायी सम्पत्ति का मूल्य इसकी मूल कीमत में से उचित ह्रास घटा कर निर्धारित किया जाता है। इस मूल्य को चालू-व्यापार (Going Concern) या परम्परागत (Conventional) या संकेत-मूल्य (Token Value) कहते हैं। इस मूल्य का बाजार-मूल्य से कोई सम्बन्ध नहीं होता है। यह वास्तव में तमाम स्थायी सम्पत्ति का अनुमानी नैट भावी मूल्य है (Estimated net future worth)।

दूसरे शब्दों में, यह ऐसी सम्पत्तियों के असमाप्त उपयोगी मूल्य का (उस उद्देश्य का ध्यान रखते हुए जिसके लिये उनको खरीदा गया है) रुपयों में अन्दाज लगाने का एक प्रयत्न है।

ऐसे किसी मूल्य की गणना आवश्यक रूप से अनुमानी है परन्तु वहीमाने का मान्य सिद्धान्त तो यह है कि ऐसी सम्पत्तियाँ, यदि वे क्षयशील या विमात्र प्रकृति की हैं तो उन्हें उनके जीवन काल में अपलिखित कर देना चाहिये और वह शेष, जो किसी भी समय पुनर्की में बिकला रहे, उनके चालू मूल्य (Going Concern Value) का अनुमान माना जाता है।

इन स्थायी सम्पत्तियों का मूल्य निर्धारण करते समय बाजार-भावो पर निम्नलिखित तीन कारणों से ध्यान नहीं दिया जाता है :—(अ) बाजार-भाव इन सम्पत्तियों की उपयोगिता पर कोई प्रभाव नहीं डालता है, (व) वह व्यापारी पर भी तब तक कुछ प्रभाव नहीं डालता जब तक यह पुराना न हो जावे और इसका नवकरण न करना पड़े, तथा (स) स्थायी सम्पत्ति का प्राप्य मूल्य (realisable value) मालूम करना सम्भव भी नहीं है। इन सम्पत्तियों का मूल्य इनकी उपयोगिता से होता है न कि बेचने से।

२. चल-सम्पत्ति — इस सम्पत्ति का मूल्यांकन बैलेंस-शीट के लिये लागत कीमत या बाजार-भाव, इन दोनों में जो कम होता है, उस पर किया जाता है। इस तरह इनका मूल्य निर्धारित करते समय सम्भवभावी नुकसान को तो ध्यान में रखा जाता है, परन्तु सम्भवभावी लाभ को बिल्कुल ही छोड़ दिया जाता है, क्योंकि एक संयोगी लाभ के लिये, जो शायद कभी न हो, क्रेडिट लेना गलत होगा। यदि ऐसा किया गया तो हानि-लाभ खाता अधिक लाभ दिखलायेगा।

तलपट और बैलेंस-शीट का अन्तर

तलपट खातावही के तमाम, वास्तविक, व्यक्तिगत और अवास्तविक खातों के बैलेंसों की एक सूची होती है। जब सब खाते खताये जा चुकते हैं तब ही यह तैयार की जाती है। तलपट का मेल होना बहियों की गणित-सम्बन्धी शुद्धता का सूचक है; परन्तु इसका मतलब यह नहीं है कि बहियाँ पूर्ण रूप से ठीक होंगी, क्योंकि तलपट के स्वीकृत होने के बाद भी कुछ अशुद्धियाँ ऐसी रह जाती हैं जिनका तलपट से मालूम होना सम्भव नहीं है।

बैलेंस-शीट वह विवरण है जो व्यापार तथा हानि-लाभ खाते बनाने के बाद में तैयार किया जाता है। इसमें सिर्फ उन वास्तविक और व्यक्तिगत खातों के बैलेंस होते हैं जो अभी तक बन्द नहीं हुए हैं। बैलेंस-शीट का उद्देश्य व्यापार की आर्थिक स्थिति को मालूम करना है। बैलेंस-शीट का मेल होना, बहियों में किये गये समायोजन की शुद्धता का प्रतीक है।

हानि-लाभ खाते और बैलेंस-शीट का अन्तर

हानि-लाभ खाता तमाम अवास्तविक खातों को लेते हुए तैयार किया जाता है, जबकि बैलेंस-शीट कोई खाता नहीं है, परन्तु उन खातों का संग्रह मात्र है जो व्यापार खाता और हानि-लाभ खाता तैयार करने के बाद बच रहते हैं।

अवास्तविक खातों के बैलेंस व्यापार खाते और हानि-लाभ खाते में उसी तरफ रखे जाते हैं जिस तरफ वे खातावही में होते हैं, परन्तु बैलेंस-शीट में वास्तविक और व्यक्तिगत खातों के बैलेंस विपरीत दशा में रखे जाते हैं।

व्यापार खाते और हानि-लाभ खाते में एक विशेष व्यापार-मसय का परिणाम लिखा जाता है, परन्तु बैलेंस-शीट एक विशेष तिथि को व्यापार की आर्थिक स्थिति का एक विवरण होती है।

दिये हुए बैलेंसों से अन्तिम खाते कैसे तैयार किये जावे

वहीखाते की परीक्षाओं में साधारणतया दिये हुए खातों के बैलेंसों से अन्तिम खाते तैयार करने के लिये एक प्रश्न आता है। इस प्रकार का प्रश्न दो प्रकार का हो सकता है :—

(अ) प्रश्न में या तो एक तलपट हो सकता है या कुछ बैलेंसों की सूची नाम और जमा की रकमों में भिन्नता किये बिना दी जा सकती है और कुछ समायोजन भी अन्त में दिये जा सकते हैं, या

(व) प्रश्न कुछ प्रस्तावना से शुरू किया जाता है जिसमें खाताबही के कुछ बैलेसो की सूचना रहती है। इसके बाद कुछ और बैलेस दिये जाते हैं जो पूर्ण तलपट के रूप में नहीं होते हैं और न इनके जमा और नाम का भेद ही रहता है व अन्त में कुछ आवश्यक समायोजन होते हैं।

इस तरह के प्रश्न को ठीक तरह शीघ्रता के साथ हल करने के लिये निम्नलिखित उपायों का अपनाना जा सकता है —

१. व्य पार की प्रकृति को समझना चाहिये, क्योंकि इसकी जानकारी से कुछ विचित्र बैलेसो का अर्थ ठीक-ठीक समझा जा सकेगा।

२. जिस समय के लिये हिसाब तैयार करना है उसे याद रखना चाहिये, क्योंकि यह ठीक-ठीक समायोजन करने में सहायक होगा।

३. जब खाताबही के बैलेस बिना किसी जमा या नाम की रकमों का भेद किये रखे गये हों और यह मालूम करना कठिन हो कि कौन रकम नाम की है और कौन रकम जमा की तब एक प्रारम्भिक तलपट तैयार कर लेना चाहिये।

४. जब सब बैलेसो की पूर्ण सूची न हो तब प्रस्तावना को बड़ी सावधानी से पढ़ना चाहिये और इसमें जो बैलेस मिल सकें उन्हें मालूम करके दिये हुए अन्य बैलेसों में जोड़ देना चाहिये और इनसे प्रारम्भिक तलपट तैयार करना चाहिये। यह तलपट आगामी सब कार्य की नींव रहेगा।

५. किये जाने वाले समायोजन अलिखित लेन देन के बारे में होते हैं। जर्नल प्रविष्टियाँ मन ही मन करते हुए ठीक ठीक समायोजन करो और देखो कि प्रत्येक दशा में दोहरा लेख पूरा हो गया है या नहीं। कभी-कभी प्रश्न में समायोजन उपलब्ध (Implied) होते हैं, स्पष्ट रूप से नहीं दिये होते। जैसे—पहले से चुकाये हुए खर्चें।

६. यदि समायोजनों की शुद्धता पर थोड़ा सा भी सन्देह हो तो अन्तिम खातों के तैयार करने से पहले अन्तिम तलपट बना लेना चाहिये।

७. यदि प्रश्न में कोई सन्देह हो तो आपको अपनी तरफ से कुछ मान करके प्रश्न का हल कर लेना चाहिये और इसके सम्बन्ध में उत्तर के बाद एक नोट लिख देना चाहिये।

उदाहरण ७६

एक व्यापारी की बहियों से ३१ दिसम्बर १९५० को निम्नलिखित तलपट निकला —

	₹०	₹०
पूँजी खाता		२८,०००
आहरण खाता	३,०००	
विविध देनदार व लेनदार	२०,१००	१०,४०१
• धुक पर ऋण (Loan on Mortgage)		६,५००
• ऋण पर व्याज	३००	
रोकड़	२,०५०	
• इवत ऋण सचय		७१०
• मोटर गाड़ियाँ	६,८३६	
• बैंक	१०,०००	
• भूमि व भवन	३,५५५	
• इवत ऋण	१२,०००	
• भव व विक्रय	५२५	
• भव व विक्रय बानिमी	६६,४५८	१,१०,२४३
• विक्रय पर भाड़ा	७,८२१	१,२४६
• भव पर भाड़ा	२,८१८	

सगठन व्यय (Establishment expenses)	₹, ०६७	
दर, कर व बीमा (Rent, Rates and Insurance)	२,८६१	
विज्ञापन	३,२६४ ✓	
बट्टा		५४०
सामान्य खर्चे	३,४८६	
प्राप्य व देय बिल	६,८८२	२,६१४
प्राप्त किराया		२५०
	<u>₹, ६३,६०४</u>	<u>₹, ६३,६०४</u>

निम्न समायोजनों के पश्चात् ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का व्यापार खाता व लाभ-हानि खाता बनाओ और ३१-१२-५० का चिह्न बनाओ ।

- (१) भूमि व भवन पर २½% व मोटर गाड़ियों पर २०% हास काटो ✓
- (२) ऋण पर ६% प्रति वर्ष की दर से छः माह का व्याज नहीं दिया गया है ।
- (३) ५०० रु० की लागत का माल ३० दिसम्बर १९५० को एक ग्राहक को बिक्री या वापसी की शर्त पर (६००) रु० की कीमत पर भेजा और पुस्तकों में उसका विक्रय म लेखा कर लिया ।
- (४) ७५० रु० का वेतन व ३५० रु० की दर (Rate) अदत्त है ।
- (५) १५० रु० बीमे के पूर्वदत्त हैं ।
- (६) विविध देनदारों पर ५% छूट ऋण संचय करना है ।
- (७) मैनेजर को १०% कमीशन देना है जो ऐसा कमीशन चार्ज करने के बाद निकाले हुए असल लाभ पर लगोगा ।
- (८) ३१ दिसम्बर १९५० को बाकी स्टॉक ₹, २५० रु० है ।

व्यापार व लाभ हानि-खाता
(३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष के लिये)

स्टॉक १-१-५० को	₹	विक्रय	₹
क्रय	६,८३६	स्टॉक ३१-१२-५० को	₹, ०१,८२२
क्रय भाड़ा	६५,११२		६,७५०
सकल लाभ आ	२,६२६		
	<u>₹, ०८,५७२</u>		<u>₹, ०८,५७२</u>
ऋण पर व्याज	५८५	सकल लाभ नी/ला	₹, ३३,६६२
विक्रय भाड़ा	२,४०४	बट्टा	५४०
दर, कर व बीमा ✓	३,०६१	किराया	२५०
विज्ञापन	३,२६४ ✓		
सामान्य खर्चे ✓	३,४८६		
सगठन व्यय	६,८४७		
हास			
भूमि व भवन	३००		
मोटर गाड़ियों	२,०००		
छूट ऋण संचय	७६०		
मैनेजर का कमीशन	७६२		
असल लाभ	७,६२०		
	<u>₹, ४४,४८२</u>		<u>₹, ४४,४८२</u>

टिप्पणी :—(१) विक्रय वापसी पर भेजे गये माल का आवश्यक समायोजन विक्रय खाते को डेबिट व उस व्यक्ति के खाते को क्रेडिट माल भेजा गया है, क्रेडिट करके किया जायेगा, इस प्रकार विक्रय व देनदार दोनों क्रमशः ₹, ०६,६४२ रु० व ₹, ६५,११२ रु० हो जायेंगे । अतः छूट ऋण संचय की गणना ₹, ५,५०० रु० पर की जायगी ।

(२) कुल लाभ पर मैनेजर के कमीशन की गणना ८,७१२ रु० के १०/११० पर की गई है।

(३) 'संगठन' (Establishment) शब्द में, कार्यालय वेतन, मुद्रण व लेखन-सामग्री, डाक व तार, टेलीफोन व आवागमन खर्चे आदि सम्मिलित हैं।

चिह्ना

(३१ दिसम्बर १९५० को)

दायित्व	रु०	रु०	सम्पत्ति	रु०	रु०
देय बिल		२,६१४	रोकड़ बाकी		२,०५०
लेनदार		१०,४०१	बैंक		३,५५५
अदत्त खर्चे		१,३८५	प्राप्य बिल		६,८८२
मैनेजर का कमीशन अदत्त		७६२	विविध देनदार	१६,५००	
बधक पर ऋण		६,५००	घटाया-झूठे सचय	६७५	१२,५२५
			स्टॉक		६,७५०
पूँजी—१-१-५० को	२८,०००		पूर्वदत्त खर्चे		१५०
घटाया-आहरण	३,०००		भूमि व भवन	१२,०००	
			घटाया—हास	३००	११,७००
जोड़ा + वर्ष का लाभ	२५,०००	३२,६२०	मोटर गाडी	१०,०००	
	७,६२०		घटाया—हास	२,०००	८,०००
		५७,६१२			५७,६१२

उदाहरण ८०

६ फरवरी १९५० को, वशीधर रामगोपाल ने लक्ष्मी ऑयल मिल्स को (१,५०,००० रु० रोकड़ी में) निम्न सम्पत्तियों के साथ खरीदा —

भवन ४५,००० रु० ; मशीनरी ६३,५०० रु० ; डैड स्टॉक १,५०० रु० ; बीज का स्टॉक १०,००० रु०, स्टोर्स २,५०० रु०, खली व तेल १७,५०० रु०।

मिल पर अधिकार करते ही उन्होंने ६,००० रु० मशीनरी को साफ कराने पर व्यय किये तथा २५,०० रु० कार्यशील-पूँजी के बतौर रखे।

उपर्युक्त सूचनाओं के अनिश्चित ३१ दिसम्बर १९५० को मिल की पुस्तकों में निम्न शेष थे. —

	रु०		रु०
क्रय . बीज	६५,०००	विविध लेनदार	१७,५००
स्टोर्स	८,०००	रोकड़ बाकी	१,२००
विक्रय	१,१५,६००	बैंक	३१,२००
उत्पादन-व्यय	२५,०००	सामान्य खर्चे	३,७५०
संगठन व्यय	१२,०००	किराया (प्राप्त)	४५०
विविध देनदार	१५,०००	सिन्क्यूमिटी डिपॉजिट (क्रे०)	३,०००

निम्नलिखित सूचनाओं को ध्यान में रखते हुये ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का व्यापार व लाभ-हानि खाता तथा चिह्ना बनाओ।

(अ) ३१ दिसम्बर १९५० को स्टॉक का मूल्य निम्न था :—बीज ३७,५०० रु०, स्टोर्स ७,५०० रु०, खली व तेल २७,५०० रु०।

(उ) १,५०० रु० मिल मचड़ी व १,२०० रु० संगठन व्यय के अदत्त थे।

(स) ३०० रु० पूर्वदत्त बीमा था जो सामान्य खर्चे में दृष्टि कर दिया था।

(द) भवन पर २३%, मशीनरी पर १०% तथा डैड स्टॉक पर १५% नाम अर्जितस्वित (Write off) करो।

(य) ५०० रु० वास्तविक द्रव्य ऋण अर्जितस्वित करो व ५% सम्भवतोय द्रव्य ऋण के लिये धनित कोष बनाओ।

(व) १८० रु० सिस्क्यूमिटी डिपॉजिट पर अदत्त व्याज है।

लक्ष्मी आयल मिल्स
व्यापार व लाभ हानि खाता (६-१२-१९५० से ३१-१२-१९५०)

	₹		₹
स्टॉक ६-२-१९५० को :		विक्रय	१,१५,६००
बीज	१०,०००	स्टॉक ३१-१२-१९५० को :	
खली व तेल	१७,५००	बीज	३७,५००
स्टोर्स	२,५००	खली व तेल	२७,५००
क्रय : बीज	६५,०००	स्टोर्स	७५०
स्टोर्स	८०००		
उत्पादन-व्यय	२६,५००		
सकल लाभ आ/ले	५८,६००		
	<u>१,८८,४००</u>		<u>१,८८,४००</u>
सगठन व्यय	१३,२००	सकल लाभ नी/ला	५८,६००
सामान्य खर्चे	३,४५०	किराया	४५०
हास : भवन	१,१२५		
मशीनरी	६,६५०		
डैड स्टॉक	२२५		
ड्रवत ऋण	५००		
ड्रवत ऋण संचय	७६०		
व्याज	१८०		
असल लाभ	३२,६६०		
	<u>५६,३५०</u>		<u>५६,३५०</u>

चिट्ठा (३१ दिसम्बर १९५० को)

	₹		₹
सिन्क्यूरिटी डिपोजिट	३,०००	रोकड़ बाकी	१,२००
विविध लेनदार	१७,५००	बैंक	३१,२००
अदत्त खर्चे	२,८८०	विविध देनदार	१५,२००
पूँजी	१,८१,०००	घटाया—ड्रवत ऋण	
जोड़ा + कुल लाभ	<u>३२,६६०</u>	संचय	७६०
	२,१३,६६०		१४,४४०
		स्टॉक बीज	३७,५००
		खली व तेल	२७,५००
		स्टोर्स	७,५००
		पूर्वदत्त बीमा	
		डैड स्टॉक	१,५००
		घटाया-हास	२२५
			१,२७५
		मशीनरी	६६,५००
		घटाया-हास	६,६५०
			६२,५५०
		भवन	४५,०००
		घटाया-हास	१,१२५
		समाप्ति	४३,८७५
			१०,०००
	<u>२,३७,३४०</u>		<u>२,३७,३४०</u>

टिप्पणी—“डैड स्टॉक” शब्द में फर्नाचर, मोटरगाड़ियों इत्यादि सम्मिलित हैं।

बुक-कीपिंग और एकाउन्टेसी का अन्तर

१६ वीं शताब्दी में इन दोनों शब्दों में कोई अन्तर नहीं समझा जाता था और इन दोनों को एक ही अर्थ में प्रयोग किया जाता था, परन्तु ज्यों-ज्यों व्यापार का रूप और समस्याएँ बढ़ीं त्यों-त्यों इस विषय का महत्त्व भी अधिक से अधिक बढ़ता गया। व्यापार में अब हिसाब की नई-नई समस्याएँ उपस्थित हो रही हैं जो पहले कभी नहीं थीं। इसलिये आधुनिक ढंग के अनुसार बुक-कीपिंग और एकाउन्टेसी में एक विशेष अन्तर समझा जाता है।

बुक-कीपिंग सिर्फ मूल बहियों तथा खाता बहियों में व्यापार के लेन-देन को लिखने की कला है। इसमें अधिकतर कार्य यन्त्र की प्रकृति का होता है और इसको करने के लिये पाश्चात्य देशों में तो यन्त्रों से ही कार्य लिया जाता है। अमेरिका और इंग्लैंड में इस तरह के यन्त्रों का बहुत प्रचार हो रहा है और इनके द्वारा सब हिसाब लिखा जाता है, परन्तु भारतवर्ष में अभी ऐसे यन्त्रों का प्रचार नहीं हुआ है।

बुक-कीपिंग का कार्य साधारणतः जूनियर क्लर्कों के सुपुर्द किया जाता है जिन्हें अकाउन्टेस क्लर्क कहते हैं। उनको इस विषय की कोई अधिक शिक्षा नहीं होती है। वे किसी उच्च-अधिकारी के निरीक्षण में कार्य करते हैं। इस उच्च-अधिकारी को अकाउन्टेन्ट कहते हैं।

अकाउन्टेसी में बुक-कीपिंग भी सम्मिलित होती है और इसमें उच्च प्रकृति का कार्य होता है और जिस पुरुष को यह कार्य सौंपा जाता है उसे इस विषय के सिद्धान्तों का पूर्ण ज्ञान होता है। अकाउन्टेसी का कार्य बुक-कीपिंग के रिकॉर्ड का संग्रह, सारांश और विश्लेषण करना है। कहने का मतलब यह है कि जहाँ बुक-कीपिंग का अन्त होता है वहाँ से अकाउन्टेसी का प्रारम्भ होता है। अकाउन्टेसी में समायोजन करना, अन्तिम खाते तैयार करना और उनकी व्याख्या और आलोचना करना आदि सभी सम्मिलित किये जाते हैं। आधुनिक व्यापार में अन्तिम हिसाब खाते ही तैयार करना काफी नहीं है, परन्तु उनका विश्लेषण तथा व्याख्या करना भी अत्यन्त आवश्यक है, क्योंकि इनके आधार पर ही व्यापार के भविष्य की नीति निश्चित की जा सकती है।

जिस पुरुष को यह सारा कार्य सुपुर्द किया जाता है उसे अकाउन्टेन्ट कहते हैं। वह साधारणतः अपने विषय का प्रकाण्ड विद्वान होता है।

प्रश्न

१. सकल लाभ व असल लाभ में अन्तर बताइये। समय-समय पर किसी व्यापार का सकल लाभ निकालने से क्या लाभ है?

२. किन परिस्थितियों में तलपट के अन्दर (अ) प्रारम्भिक स्टॉक, (ब) अन्तिम स्टॉक तथा (स) कोई स्टॉक नहीं (No Stock) दिखलाये जायेंगे?

३. एक व्यापार के प्रत्यक्ष व अप्रत्यक्ष खर्चों में अन्तर बताइये।

४. चिट्ठे की बनावट व उपयोग पर एक सक्षिप्त नोट लिखिये।

५. चिट्ठे में एकत्रीकरण (Grouping) व क्रमबद्धता (Marshalling) से आप क्या समझते हैं? किसी व्यापार का चिट्ठा कितने प्रकार से क्रमबद्ध किया जा सकता है?

६. निम्न भेदें समझाइये :—पूँजी सम्पत्ति (Capital assets), तरल सम्पत्ति (Liquid assets), चल सम्पत्ति (Current assets), अवास्तविक सम्पत्ति (Nominal assets) व चालू दायित्व (Current Liabilities)।

७. ग्राँस ब्लॉक (Gross Block) व नेट ब्लॉक (Net Block) में अन्तर बताइये।

८. 'संयोगी (Contingent) दायित्व' का क्या अर्थ है? संयोगी दायित्व के तीन उदाहरण देते हुये बताइये कि पुनर्त्वा में इसका किस प्रकार व्यवहार किया जाना है?

९. 'अन्तिम तानों की शुद्धता अधिकांशतः सम्पत्ति के मूल्यांकन पर निर्भर रहती है'—इस कथन की पुष्टि कीजिये।

१०. किसी व्यापार की सम्पत्तियों के जो मूल्य चिट्ठे में दिखलाये जाते हैं, वे क्या ऐसे मूल्य हैं जो सम्पत्तियों के बाजार में बेचने पर प्राप्त हो सकेंगे? यदि नहीं, तो बताइये कि प्राप्ति योग्य मूल्य में अधिक मूल्य दिखाना क्यों तब ग्याव झग है?

११. एक चालू व्यापार की स्थायी सम्पत्ति लागत मूल्य पर हास कम करके मूल्यांकित की जाती है, भले ही उनका बाजार मूल्य कितना भी हो, जबकि चल सम्पत्ति लागत या बाजार मूल्य दोनों में जो भी कम हो उसपर मूल्यांकित की जाती है। मूल्यांकित करते समय एक चल व स्थायी सम्पत्ति के इस व्यवहार भेद को आप किस प्रकार समझाएंगे ?

१२. सन्निहित परन्तु स्पष्ट रूप से समझाइये कि चिट्ठे के लिये स्थायी सम्पत्ति को बाजार-मूल्य की अपेक्षा लागत-मूल्य (हास कम करके) पर मूल्यांकित करना क्यों उचित समझा जाता है ?

१३. ऐक्स की बहियों से ३१ मार्च १९५१ को निम्नलिखित शेष उद्धृत किये गये :—

	₹		₹
पूँजी	२४,५००	ऋण	७,८८०
आहरण	२,०००	विक्रय T	६५,३६०
सामान्य खर्चें P	२,५००	क्रय T	४७,०००
भवन	११,०००	मोटर कार 13	२,००० ✓
मशीनरी	६,३४०	ड्रवत ऋण संचय P P	६००
स्टॉक T	१६,२००	कमीशन (क्रे०) P	१,३२०
कोयला व शक्ति T	२,२४०	कार के खर्चें P	१,८००
कर व बीमा P	१,३१५	देय बिल	३,८५०
मजदूरी T	७,२००	रोकड़ बाकी	८०
देनदार ७	६,२८०	बैंक अधिविकर्ष (Bank overdraft)	३,३००
लेनदार ७	२,५००	दान P	१०५
बट्टा (डे०) P	५००		

निम्न समायोजनों के पश्चात् ३१ मार्च १९५१ को समाप्त होने वाले वर्ष के लिए अन्तिम खाते तैयार करो .—

- ३१ मार्च १९५१ को मूल्यांकित स्टॉक २३,५०० ₹ । ✓
- १६० ₹ ड्रवत ऋण के अपलिखित करो व देनदारों पर ५% ड्रवत ऋण संचय करो ।
- मशीनरी पर १०% व मोटर कार पर १२% हास अपलिखित करो ।
- मोटर कार व्यापारी के निजी कार्यों व व्यापार-कार्य दोनों के उपयोग में आती थी; अतः कार के खर्चों का (कार का हास सम्मिलित करके) १/३ व्यापारी के व्यक्तिगत खाते से चार्ज होना चाहिये ।
- ७५० ₹ ऋण व बैंक अधिविकर्ष पर व्याज के देने बाकी हैं ।
- २५० ₹ प्रतिवर्ष हस्तान्तरित करके एक दान-कोष प्रारम्भ करने का निश्चय किया ।

उत्तर . स० ला० १६,२२० ₹ ; अ० ला० १०,२१० ₹ ; चिट्ठा ५०,५६० ₹ ।

१४. एक व्यापारी की बहियों में ३१ दिसम्बर १९५० को निम्न शेष थे :—

	₹		₹
भवन	७०,०००	क्रय पर भाड़ा	१,२६१
मोटर ट्रक	१२,०००	विक्रय पर भाड़ा	८००
फर्नीचर	१,६४०	ड्रवत ऋण संचय	१,३२०
देनदार 13	१५,६००	संगठन (Establishment) व्यय	२,१३५
लेनदार 13	१८,८५२	कर व बीमा	७८३
स्टॉक —	१५,०४०	व्याज (क्रे०)	३४०
रोकड़ बाकी	६८८	ड्रवत ऋण	६१३
बैंक	१४,५३४	अर्केक्षण शुल्क	४००
प्राप्य बिल	५,८४४	सामान्य खर्चें	३,६५०
देय बिल	६,६३०	यात्रा खर्च	३२५
क्रय —	८५,५२२	बट्टा (डे०)	६२०
विक्रय	१,२१,८५०	विनियोग	८६२२
पूँजी	६२,०००	विक्रय वापसी	२८५

निम्नलिखित बातों का ध्यान में रखते हुये ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का व्यापार व लाभ-हानि खाता तैयार बनाइये ।

१. ३१ दिसम्बर १९५० क स्टॉक १५,५०० रु था।
२. मोटर ट्रक पर २०% व फर्नीचर पर १०% हास काटो।
३. विविध देनदारों पर ड्रवत ऋण सचय में ५% से वृद्धि करो।
४. ५०० रु वेतन व १५० रु कर के अदत्त हैं।
५. ५० रु का बीमा ऐसा है जिसकी अवधि समाप्त नहीं हुई है।
६. १२० रु विनियोगों पर अप्राप्त व्याज (accrued) है।
७. किराये पर दिये हुये भवन के एक भाग का १५० रु किराया वाजिब (due) है।
८. ५०० रु का प्राप्य बिल जो दिसम्बर १९५० में भुनाया था, अगली जनवरी तक देय नहीं हुआ।

उत्तर : स० ला० ३५,२१२ रु ; अ० ला० २२,८६५ रु ; चिह्ना १,४१,२६७ रु।

(१५) एक व्यापारी की बहियों से ३१ दिसम्बर, १९५० को निम्नलिखित तलपट निकला :—

	रु०	रु०
फर्नीचर व फिटिंग	६४०	
मोटर गाड़ियाँ	६,२५०	
भवन	७,५००	
पूँजी		१२,५००
ड्रवत ऋण	१२५	
ड्रवत ऋण सचय ✓		२००
देनदार व लेनदार ✓	३,८०० $\times \frac{5}{100}$	२,५००
स्टॉक १ जनवरी १९५० का	३,४६०	
क्रय व विक्रय	५,४०५	१५,४५०
बैंक अधिविकर्ष (Bank Overdraft)		२,८५०
विक्रय व क्रय वापसी	२००	१२५
बिज्ञापन	४५०	
व्याज खाता	११८	
कमीशन खाता		३७१
✓ रोकड़ बाकी	६५०	
✓ कर व बीमा	१,२५०	
सामान्य खर्चे	७८२	
वेतन	३,३००	
	<u>३४,०००</u>	<u>३४,०००</u>

निम्नलिखित बातों को ध्यान में रखकर अन्तिम खाते बनाइये :—

१. स्टॉक ३१ दिसम्बर १९५० को ३,२५० रु
२. भवन पर ५%, फर्नीचर व फिटिंग पर ७ $\frac{1}{2}$ % व मोटर गाड़ियाँ पर १८% हास अपलिखित करो।
३. ८५० रु बैंक अधिविकर्ष का व्याज देना है।
४. ३०० रु वेतन व १२० रु कर के अदत्त हैं।
५. १०० रु का बीमा पूर्वदत्त है।
६. कमीशन का एक तिहाई माग अगले वर्ष के कार्य के लिये है।
७. ६०० रु की लागत के माल का, जो कि व्यापारी ने अपने निजी खर्चों के लिये निकाला था, पुस्तकों में कोई लेखा नहीं किया गया है।
८. देनदारों के ५% के बराबर ड्रवत ऋण सचय बनाना है।

उपयुक्त समायोजनों से आवश्यक जर्नल प्रविष्टियों करो व अन्तिम तलपट बनाओ, तथा ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का व्यापार व लाभ-हानि खाता तथा चिह्ना तैयार करो।

उत्तर : स० ला० १०,२६० रु ; अ० ला० २,५७२ रु ; चिह्ना २०,४५२ रु

१६. एकस व चाई दोनों एक व्यापार में बगवद के सानीदार हैं। ३१ मार्च १९५१ को फर्म के आवश्यक खाते निम्न प्रकार थे :—

	रु०		रु०
क्रय	६३,०००	कर व बीमा	१,१३८
मोटर लॉरी	३,२५०	लेनदार	७,८६०
क्रय पर किराया	२,३१२	ड्रवत ऋण	३४२
मरम्मत व प्रतिस्थापन (Repairs and replacements)	१,२०५	ड्रवत ऋण सचय	३८५
लेनदारों से प्राप्त हुये अलाउन्स	२,४२०	सामान्य खर्च	६८२
कोयला (प्रयोग म लाया गया)	६,७०६	विज्ञापन	३,८००
मशीनरी व प्लान्ट	२५,०००	प्राप्त किराया	११८
मजदूरी	६,२२१	रोकड़ व की	३२५
भूमि व भवन	१३,८४०	एक्स का ऋण	१०,०००
वेतन	२,८५८	एक्स का पूँजी खाता	४६,४००
देनदार	७,६४०	एक्स का आहरण	४,२५०
विक्रय	७४,४४१	वाई का पूँजी खाता	३०,०००
रोकड़ (बैंक में)	२,१८५	वाई का आहरण	२,०५०
स्टॉक १-४-५० को	२५,२२०	कोयले का स्टॉक	२,०००

निम्न समायोजनों के पश्चात् ३१ मार्च १९५१ को समाप्त होने वाले वर्ष का व्यापार व लाभ-हानि खाता तथा चिन्ता तैयार की : -

१. साझेदारों की पूँजी पर ६% प्रति वर्ष व्याज दिया।
२. मोटर लॉरी तथा मशीनरी व प्लान्ट पर १०% ह्रास अपलिखित करना है।
३. ५०० रु० से ड्रवत ऋण सचय में वृद्धि करनी है।
४. विज्ञापन का आधा भाग इस वर्ष अपलिखित करना है।
५. ३,००० रु० क्रय खाते से तथा २५० रु० मजदूरी खाते से भवन खाते में हस्तान्तरित करो जोकि भवन के बनाने पर व्यय हुये।
६. स्टॉक ३१ मार्च १९५१ को ३०,३४२ रु० था।
७. एक्स के ऋण पर ७.३% प्रति वर्ष व्याज दो।

उत्तर : स० ला० ४,५७४ रु० ; असज हानि ६,८१० रु० ; चिन्ता ८६,६६४ रु०।

१७. १ जनवरी १९५० को, सुमेरचन्द ने २५,००० रु० की पूँजी से व्यापार प्रारम्भ किया तथा ३,००० रु० पुस्त-ऋण, १२,००० रु० स्टॉक व २०० रु० फिटिंग के देकर एक स्थापित फुटकर स्टोर खरीदा। उसके बाद २५० रु० फर्नीचर व फिटिंग पर खर्च हुये।

उपर्युक्त सूचना के अतिरिक्त ३१ दिसम्बर १९५० को उसकी पुस्तकों से निम्नलिखित शेष उद्धृत किये गये :—

रोकड़ बाकी ४५० रु० ; रोकड़ (बैंक में) ७,८५० रु० ; देनदार १३,६५० रु० ; लेनदार ५,४६० रु० ; विक्रय ३२,३४० रु० ; क्रय २५,६०० रु० ; बट्टा, (क्रे) १५० रु० ; सामान्य खर्च १,२५० रु० ; किराया व बीमा १,५०० रु० ; विज्ञापन २५० रु०, क्रय वापिसी १५० रु० व ड्रवत ऋण १०० रु०।

निम्न समायोजनों के पश्चात् ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का व्यापार व लाभ-हानि खाता तथा चिन्ता बनाओ।

१. ३१ दिसम्बर १९५० को स्टॉक ६,६५० रु० था।
२. १५० रु० सामान्य खर्च व ६० रु० किराया अदस्त है।
३. ५० रु० बीमे के पूर्वदत्त हैं।

उत्तर : स० ला० ४,५४० रु० ; अ० ल० १,४०० रु० ; चिन्ता ३२,१०० रु०।

१८. एक प्रकाशक ने एक पुस्तक, जिसकी ३,००० प्रतियाँ मुद्रित की गईं, प्रकाशित की। सारे खर्चों का अनुमान करके उसने लेखक को ८ आ० प्रति विक्री पुस्तक की दर से रॉयल्टी दी। पुस्तक की लागत निम्न थी :— मुद्रण १,००० रु०, कागज १,३०० रु०, बंधाई ४०० रु०, विज्ञापन ३०० रु०।

वर्ष के अन्त में पता लगा कि १०० पुस्तकें नूतने में दी गईं व २,००० पुस्तकें २ रु० ८ आ० प्रति पुस्तक के नैट मूल्य पर बेची गईं। उसने लेखक को देय रॉयल्टी के बैंक के साथ पूर्ण विवरण भेज दिया।

फर्म की पुस्तकों में जर्नल प्रविष्टियों करते हुये बताइये कि प्रथम वर्ष की विक्री पर उसे कितना लाभ हुआ ? यदि शेष स्टॉक की प्रतियों बिना कुछ अधिक खर्च किये उसी मूल्य पर बेची जायें तो फर्म को अगले वर्ष कितना लाभ होगा ?

उत्तर : प्रथम वर्ष का लाभ १,६०० रु० ; अगले वर्ष का लाभ ६०० रु० ।

१६. एक व्यापारी आपसे ३१ दिसम्बर १९५० को अपने अन्तिम खाते तैयार करने को कहता है । आप निम्नलिखित से आवश्यक जर्नल प्रविष्टियों कीजिये :—

१. स्टॉक ३१ दिसम्बर १९५० को १५,२८० रु० ।

२. २५० रु० उदरत खाते का डेबिट शेष है जो ३१ दिसम्बर १९४९ को विक्रय के ६५० रु० ग्राहक के खाते में केवल ७०० रु० से ही डेबिट कर देने के कारण उत्पन्न हुआ था ।

३. ३१ दिसम्बर १९५० को उदरत खाते में अन्तर (क्रेडिट डेबिट से अधिक) ६१० रु० रखना है ।

४. १५० रु० का माल व्यापारी ने अपने खर्च के लिये निकाला, ५०० रु० की लागत का माल मुफ्त नमूने में बॉटा व १०१ रु० का माल दान में दिया, परन्तु पुस्तकों में उनका कोई लेखा नहीं किया गया है ।

५. वाढ़ द्वारा १,२५० रु० का स्टॉक (अवीमित) नष्ट हो गया ।

६. १२,३५० रु० के देनदारों पर ५% ड्रवत ऋण संचय करना है ; ३१ दिसम्बर १९४९ को संचित कोष ५७५ रु० व १९५० में अपलिखित किये गये ड्रवत ऋण ६५० रु० थे ।

७. १,५०० रु० का ब्लॉक पर हास के लिए आयोजन करो ।

यदि उपर्युक्त सब बातें पूर्णतया भुला दी जायें तो १९५० के असली लाभ पर क्या प्रभाव पड़ेगा ?

उत्तर : शुद्ध लाभ १३,२३७ रु० ८ आ० होगा ।

२०. अब्दुल्ला एण्ड सन्स सेना के एक ठेकेदार ने ७ रु० ८ आ० प्रति जोड़ा की दर पर २०,००० जोड़ी सैनिक जूते बनाने का ठेका लिया । इस व्यापार के लिये उन्होंने १५,००० रु० के आवश्यक यंत्र व औजार खरीदे ।

इस ठेके के लिये उन्होंने २१,५०० जोड़े जूते, जिनकी लागत निम्न थी, तैयार किये :—(अ) कच्चा माल ३ रु० ५ आ० प्रति जोड़ा, (ब) स्टोर्स ३ आ० ३ पा० प्रति जोड़ा, (स) मजदूरी ११ आ० ६ पा० प्रति जोड़ा व (द) अन्य खर्च (Over head Charges) १३,८७५ रु० ।

५०० जोड़े खराब होने के कारण ४ रु० ८ आ० की दर से बेचे गये । १०,००० जोड़े जूते ठेका देने वाले को समय पर व ५,००० जोड़े १ मास वाद भेजे गये । ठेका देने वाले ने उन जोड़ों पर जो देर से भेजे गये थे, चार आना प्रति जोड़ा दण्ड लगाया ।

शेष जोड़ों की लागत से २०% कम पर मूल्यांकित करते हुये व मशीनरी व औजार को १५% अपलिखित करते हुये, इस ठेके पर लाभ व हानि दिखाने के लिये एक खाता बनाओ ।

उत्तर : लाभ ४७,५०० रु० ।

२१. निम्नलिखित में से प्रत्येक दशा में उस राशि को कारण सहित बताइये, जिससे एक व्यापार का असल लाभ कम या अधिक हो जायगा :—

(अ) प्रारम्भिक व अन्तिम स्टॉक, जिनका उचित मूल्यांकन क्रमशः ४०,००० व ३५,००० रु० था, दोनों ही लाभ-हानि खाते में २०% कम से सम्मिलित किये गये ।

(ब) २०,१०० रु० की ३% राजकीय प्रतिभूतियों (Securities) का ३ माह १२ दिन के उपाजित व्याज (accrued interest) का पुस्तकों में लेखा नहीं किया गया ।

(स) १,००० रु० जो एक ग्राहक से एक ऋण के सम्बन्ध में, जिसे पहले अपलिखित कर दिया गया था, प्राप्त हुये हैं, उसके व्यक्तिगत खाते में क्रेडिट कर दिये गये ।

(द) १,५०० रु० की लागत का माल २,००० रु० के मूल्य पर विक्रय या वापसी पर भेजा गया, जोकि विक्रय में सम्मिलित कर लिया गया है, जबकि ग्राहक से कोई सूचना प्राप्त नहीं हुई थी ।

अध्याय—१४

चलता खाता और मध्यम भुगतान तिथि

चलता खाता

चलता खाता (Account Current) दो पक्षों के एक विशेष समय के आपस के लेन-देन का खाता है जो एक पक्ष के द्वारा दूसरे पक्ष को भेजा जाता है और जिसमें एक निश्चित दर से प्रत्येक मद (item) पर व्याज लगाया जाता है। यह चलता खाता साझीदारों, एजेन्टों और स्वामियों, संयुक्त साहस के हिस्सेदारों, बैंक और उसके ग्राहकों के बीच प्रयोग किया जाता है।

यह चलता खाता एक विशेष तिथि को एक खाते के रूप में, दोनों तरफ व्याज के खानों सहित, तैयार किया जाता है। इस खाते के शीर्षक में उस पुरुष का नाम, जिसको यह भेजा जाता है, और उस पुरुष का नाम, जिसने यह भेजा है, लिखे रहते हैं। जैसे—यदि आशाराम को मोहनलाल ने चलता खाता भेजा हो तो इसका शीर्षक “आशाराम का चलता खाता मोहनलाल के साथ” होगा।

व्याज लगाना :— व्याज दोनों तरफ की हर एक रकम पर लगाया जाता है और व्याज का बैलेंस मुख्य खाने में रख दिया जाता है और खाते का वास्तविक बैलेंस आगे ले जाया जाता है। व्याज मालूम करने की साधारण पद्धतियाँ ये हैं :—

१. व्याज हर एक रकम पर उसके भुगतान की तिथि से उस तिथि तक, जबकि यह खाता तैयार किया जाता है, लगाया जाता है। यह पद्धति उस दशा में काम में ली जाती है जबकि तैयार व्याज सूचियाँ (Interest Tables) सुलभ हों। परीक्षा के लिये यह पद्धति उपयुक्त नहीं है, क्योंकि इसमें बहुत समय लगता है।

२. व्याज गुणनफल के द्वारा भी मालूम किया जा सकता है। हर एक रकम पर अलग-अलग व्याज लगाने के स्थान पर, हर एक रकम को उन दिनों से, जो भुगतान की तिथि से खाता तैयार करने की तिथि तक होते हैं, गुणा किया जाता है और इस गुणनफल को दोनों तरफ एक विशेष खाने में रख दिया जाता है। इन दोनों खातों के गुणनफल का बैलेंस मालूम किया जाता है और इस बैलेंस को व्याज की द्विगुणित दर से गुणा करके और ७३,००० से विभाजित करके व्याज की रकम मालूम कर ली जाती है।

व्याज को गुणनफल की पद्धति से मालूम करना इस सिद्धान्त पर आधारित है कि किसी रकम का कुछ निश्चित दिनों का व्याज उतना ही होता है जितना कि इनके गुणनफल पर एक दिन का व्याज। उदाहरणार्थ, ५००) पर ५ दिन का व्याज उतना ही होगा जितना २,५००) पर एक दिन का व्याज।

यदि नाम की रकमों पर व्याज की दूरे जमा की दूरी से भिन्न हो, तो व्याज मालूम करते समय यह आवश्यक होगा कि दोनों तरफ के गुणनफलों के जोड़ को, गुणनफलों का शेष मालूम करने और उसे ७३,००० से भाग देने के पहले व्याज की द्विगुणित दूरी से गुणा कर लेना चाहिये।

लाल रोशनाई व्याज :—जैसा ऊपर बतलाया गया है, हर एक रकम पर व्याज इसकी भुगतान की तिथि से लगाया जाता है न कि इसके लेखे (entry) की तिथि से। जब तक हर एक रकम की भुगतान की तिथि हिसाब तैयार करने की तिथि से पहले पड़ती है तब तक कोई कठिनाई उपस्थित नहीं होती है, क्योंकि नाम की रकमों का व्याज नाम लिख दिया जाता है और जमा की रकमों का व्याज जमा कर दिया जाता है, परन्तु यदि किसी रकम के भुगतान की तिथि हिसाब की तिथि से भी बाद में आती हो तो हिसाब की तिथि से भुगतान की तिथि तक के समय पर अवश्य ध्यान देना चाहिये।

यदि नाम की रकम का भुगतान हिसाब की तिथि से बाद में होता है तो यह स्पष्ट है कि इस पर न केवल कोई व्याज नहीं लगना चाहिये, बल्कि इस पर हिसाब की तिथि से भुगतान की तिथि तक व्याज अदा करना चाहिये, क्योंकि यह रकम दूसरे साल में जाने वाले बैलेस में जोड़ दी जावेगी और उस पर व्याज लगाया जावेगा।

यदि जमा की रकम हिसाब की तिथि के बाद में अदा होने वाली है तो इसकी बिल्कुल विपरीत स्थिति होगी। अर्थात् इस तरह की रकम पर व्याज देने के स्थान पर हिसाब की तिथि से भुगतान की तिथि तक व्याज लगाया जाना चाहिये क्योंकि जमा की गई रकम दूसरे वर्ष के बैलेस में से घटा दी जावेगी और इस घटी हुई रकम पर ही व्याज लगाया जावेगा।

इसलिये उस रकम का व्याज, जो हिसाब की तिथि के बाद में भुगतान-योग्य होती है, इस रकम के विपरीत पक्ष में लिखा जाता है परन्तु यह व्याज उस तरफ भी लाल रोशनाई में दिखलाया जा सकता है जिस तरफ कि यह रकम है। इस दशा में यह व्याज लाल रोशनाई में लिखा जाता है जिसमें कि यह बात सूचित हो कि यह व्याज विपरीत तरफ का है। इसे लाल रोशनाई व्याज कहते हैं। खाता बन्द करने से पहले यह लाल रोशनाई व्याज दूसरी तरफ लिख देना चाहिये।

नोट :—यदि व्याज जिस तरफ का है उस तरफ पहले से ही ठीक तरह से लिख दिया गया है तो लाल रोशनाई व्याज लिखने की कोई आवश्यकता नहीं है। यहाँ पर यह इसलिये समझाया गया है क्योंकि यह कभी-कभी परीक्षा में पूछा जाता है।

उदाहरण न१

निम्न व्यवहारों से ३० जून १९५१ को श्याम के द्वारा गम को भेजा हुआ चालू खाता तैयार करो, महीनों के आधार से व्याज की गणना ६% वार्षिक दर से करो :—

१९५१

जनवरी १ राम श्याम का २,००० रु० का ऋणी है।

मार्च १ राम ने ५०० रु० रोक्का भेजा।

अप्रैल १ गम ने श्याम से १ मान के तयार पर १,००० रु० का मान ग्गीटा।

२८ गम ने श्याम को १,००० रु० पर ३ माह की ग्गीहति दी।

प्रथम पद्धति (लाल रोशनाई व्याज सहित)

राम का चालू खाता श्याम के साथ
(३० जून १९५१ को)

तिथि	विवरण	माह	व्याज	धन	तिथि	विवरण	माह	व्याज	धन
१९५१ जन० १ अप्रैल १	शेष नी/ला विक्रय, देय तिथि १ मई	६ २	६० १०	६० २,००० १,०००	१९५१ मार्च १ अप्रैल २८	रोकड़ प्रा/वि० देय तिथि ३१ जुलाई	४ १	६० १० ५०%	६० ५०० १,०००
जून ३०	लाल रोशनाई व्याज व्याज दूसरी ओर से लाया गया	१	५	— ६५ ७५	जून ३०	व्याज का शेष जो दूसरी ओर ले गये शेष आ/ले		६५ ७५	१,५६५ ३,०६५

* यह लाल रोशनाई व्याज है।

द्वितीय पद्धति (बिना लाल रोशनाई व्याज)

राम का चालू खाता श्याम के साथ
(३० जून १९५१ को)

तिथि	विवरण	माह	व्याज	धन	तिथि	विवरण	माह	व्याज	धन
१९५१ जन० १ अप्रैल १	शेष नी/ला विक्रय, देय तिथि १ मई	६ २	६० १०	६० २,००० १,०००	१९५१ मार्च १ अप्रैल २८	रोकड़ प्रा/वि० देय तिथि ३१ जुलाई	४	६० १०	६० ५०० १,०००
जून ३०	बिल का व्याज व्याज दूसरी ओर से लाया गया	१	५	— ६५ ७५	जून ३०	व्याज का शेष दूसरी ओर ले गये शेष आ/ले		६५ ७५	१,५६५ ३,०६५

उदाहरण नं०

निम्नलिखित से ३० जून १९५१ को, डेबिट पर ३% वार्षिक व्याज लगाते हुये व क्रेडिट पर २½% वार्षिक व्याज देने हुये, ए के द्वारा बी को भेजा गया चालू खाता तैयार करो :—

१९५१		रु०	आ०	पा०
जनवरी १	बी पर शेष	५६०	११	०
१०	बी को माल बेचा	५१८	८	६
१७	बी ने माल लोटाया	१२६	७	०
फरवरी १०	बी ने रोकड़ा दिये	४००	०	०
१४	बी ने ए का १ माह बाद देय ड्राफ्ट स्वीकार किया	३००	०	०
अप्रैल २६	बी को माल बेचा	६१५	१०	६
मई १५	बी ने रोकड़ी प्राप्त हुये	७००	०	०
जून ५	बी ने ए का ३ माह बाद देय ड्राफ्ट स्वीकार किया	५००	०	०

बी का चालू खाता ए के साथ
(३० जून १९५१ को)

२१४

माध्यमिक बहीखाता

तिथि	देय तिथि	विवरण	राशि	दिन	गुणन फल	विवरण	तिथि	देय तिथि	राशि	दिन	गुणन फल
१९५१ जनवरी १०	१९५१ जनवरी १०	शेष नी/ला	रु० ५६०	१८१	१,०१,५४१	वापिसी	१९५१ जनवरी १७	१९५१ जनवरी १७	रु० १२६	१६४	२०,६६४
" २६	" २६	विक्रय	५१८	१७१	८८,७४६	रोकड़	" २०	" २०	४००	१४०	५६,०००
अप्रैल २६	अप्रैल २६	विक्रय	६१५	६	३८,१६२	" २४	" २४	" २४	३००	१०५	३१,५००
मार्च ३०	मार्च ३०	लाल रोशनार्ड				मई १५	मई १५	" १५	७००	४६	३२,२००
		व्याज			३५,०००	जून ५	जून ५	" ५	५००	७०	* ३५,०००
		व्याज गुणनफल के शेष पर	१२	८	२,६३,४८२						१,४०,३६४
		शेष आ/ले	३१६	१	१५,८०,८६२						५
											७,०१,८२०
			२,०२६	७	१५,८०,८६२						८,७६,०७२
									२,०२६	७	१५,८०,८६२

* यह लाल रोशनार्ड व्याज, खाते की तिथि के बाद देय होने वाले बिल के सम्बन्ध में है।

† यह व्याज रु० ८,७६,०७२ पर ३ प्रतिशत वार्षिक से एक दिन का, ७३,००० से विभाजित करके, लगाया गया है।

उदाहरण ८३

३१ मार्च १९५१ को, एम्स, वाई का माल खरीदने के कारण ५५० रु० का ऋणी था। उसने १५ मई को ८७० रु०; २२ जून को १४७ रु० व १८ जुलाई को ४३० रु० का माल खरीदा।

कुछ माल खराब होने के कारण लौटा दिया गया व २६ मई को ५८ रु० से क्रेडिट किया गया।

१५ अप्रैल को वाई ने तीन माह बाद देय ५५० रु० का एक बिल एक्स पर लिखा तथा २६ जुलाई को शेष राशि का तीन माह बाद देय एक बिल और लिखा।

तदनन्तर दोनों पक्षों ने यह समझौता किया कि ३१ मार्च से ५% वार्षिक दर से व्याज लगाया जाय।

आप वाई द्वारा भेजा हुआ, ३० सितम्बर १९५१ को अर्द्ध वार्षिक, चलता खाता बनाइये। व्याज निकटतम रुपये तक निकालिये।

एक्स का चलता खाता वाई के साथ
(३० सितम्बर १९५१ को)

तिथि	विवरण	राशि	दिन	गुणनफल	तिथि	विवरण	राशि	दिन	गुणनफल
१९५१ अप्रैल १	शेष नी/ला	५५०	१८३	१,००,६५०	१९५१ अप्रैल १५	प्रा०/बि० १८	५५०	७४	४०,७००
मई १५	विक्रय	८७०	१३८	१,२०,०६०	जुलाई १५	जुलाई को देय	५५०	१२४	७,१६२
जून २२	"	१४७	१००	१४,७००	मई २६	वापसी	५८		
जु. १८	"	४३०	७४	३१,८२०	जु. २६	प्रा०/बि० २६			
सित. ३०	१,३८६६० के बिल का व्याज जिसकी देय तिथि २६ अक्टूबर है		२६	४०,२८१	सित. ३०	अक्टूबर को देय	१,३८६		
	व्याज					गुणनफल का शेष			
	२५६६१६ × ५					शेष आ/ले	३६		
	३६५ × १००	३६							
		२,०३३		३,०७,५११			२,०३३		३,०७,५११

टिप्पणी — यहाँ लाल रेशनाई व्याज नहीं दिखाया गया है।

सामयिक समीकरण पद्धति:—

इस पद्धति (Periodic Balance Method) के अनुसार व्याज खाते के बैलेंस पर शुरू की तिथि से दूसरे लेन-देन की तिथि तक के समय पर लगाया जाता है और उसके उपरान्त दोनों रकमों के बैलेंस पर उस तारीख से दूसरे लेन-देन की तारीख तक लगाया जाता है और इसी तरह खाते की तिथि तक व्याज मालूम कर लिया जाता है। इस तरह से व्याज हर एक बैलेंस पर उतने समय के लिये जबकि वह अपरिवर्तित रहता है, मालूम कर लिया जाता है।

यह पद्धति बैंक और इसके ग्राहक के चालू-खाते पर व्याज मालूम करने के लिये काम में ली जाती है। एक बैंक सम्बन्धी खाते में व्याज अधिकतर ओवरड्राफ्ट पर ऊँची दर से लगाया जाता है और जमा की रकम पर नीची दर से।

उदाहरण ८४

१ जनवरी १९४८ को, लाला सुमेरचन्द ने १०,००० रु० जमा करके मानवादी बैंक लि० में चालू खाता खोला।

उनके अन्य जमा निम्न थे:—२० जनवरी ५,००० रु०; २० मार्च ६,००० रु०; २० मई ७,००० रु०।

उन्होंने २० फरवरी को १२,००० रु०; २० अप्रैल को १०,००० रु० व ३० जून को ५,००० रु० निकाले।

प्रारंभ के डेबिट शेष पर ५% वार्षिक से व क्रेडिट शेष पर २% वार्षिक से बैंक का व्याज निकालते हुए ३० जून १९४८ को खाता बन्द करा।

लाला सुमेरचन्द

चालू खाता मारवाडी बैंक लि० के साथ

तिथि	विवरण	जमा			आहरण			ड० या क्रे०	शेष			दि०	गुणनफल	
		रु०	आ.	पा.	रु०	आ.	पा.		रु०	आ.	पा.		डेबिट	क्रेडिट
१९४८														
जनवरी १	रोकड़	१०,०००	—	—				क्रे०	१०,०००	—	—	१९		१,९०,०००
२०	"	५,०००	—	—				क्रे०	१५,०००	—	—	३१		४,६५,०००
फरवरी २०	चैक				१२,०००	—	—	क्रे०	३,०००	—	—	२९		८७,०००
मार्च २०	रोकड़	६,०००	—	—				क्रे०	९,०००	—	—	३१		२,७९,०००
अप्रैल २०	चैक				१०,०००	—	—	डे०	१,०००	—	—	३०	३०,०००	
मई २०	रोकड़	७,०००	—	—				क्रे०	६,०००	—	—	३१		१,८६,०००
जून २०	चैक				५,०००	—	—	क्रे०	१,०००	—	—	१०		१०,०००
३०	आधे वर्ष का व्याज	६२	६	२				क्रे०	१,०६२	६	६			
		२८,०६२	६	२	२७,०००	—	—						३०,०००	१२,१७,०००

व्याज निम्न प्रकार निकाला जायगा :—

१२,१७,००० रु० पर २% से एक दिन का

३०,००० रु० पर ५% से एक दिन का

व्याज जो क्रेडिट होना है

रु०	आ०	पा०
६६	१०	११
४	१	६
६२	६	२

मध्यम भुगतान तिथि :—

मध्यम भुगतान तिथि (Average due date) वह औसत या संतुलित तिथि है जिस पर भिन्न-भिन्न तिथियों पर होने वाले भुगतान एक साथ किये जा सकते हैं। जब कोई पुरुष भिन्न-भिन्न तिथियों पर अदा होने वाले ऋणों को एक विशेष तिथि पर देना चाहे तब यह तिथि ऐसी होनी चाहिये जिससे न तो लेनदार को और न देनदार को ही किसी व्याज का नुकसान हो, अर्थात् यह इकट्ठा भुगतान एक औसत-तिथि को होना चाहिये।

भिन्न-भिन्न तिथियों पर होने वाले भुगतानों का एक तिथि पर देने के लिये मध्यम भुगतान तिथि ही काम में ली जाती है। यह तिथि साभीदारों के आहरण (Drawings) पर व्याज लगाने के काम में भी आती है।

बहुत से लेन-देनों की मध्यम भुगतान तिथि निकालने की पद्धति निम्नलिखित है :—

१. किसी एक तिथि (साधारणतः प्रथम लेन-देन की भुगतान तिथि) को आधार तिथि मान लेना चाहिये।

२. हर एक लेन-देन की रकम को आधार तिथि से भुगतान तिथि तक के दिनों से गुणा करना चाहिये।

३. इस तरह से जो गुणनफल प्राप्त हो उसके योग को समस्त रकमों के योग से विभाजित करना चाहिये और विभाजन पर जो दिन आवे उनको आधार तिथि में जोड़ देने से मध्यम भुगतान तिथि मालूम हो जावेगी।

उदाहरण ८५

एन्स ने वाई से माल खरीदा, जिसकी रोकड़ भुगतान की देय तिथियाँ निम्न थीं :—

मार्च १५ २२० रु०, १८ अप्रैल को देय

अप्रैल २१ १२५ रु०, २४ मई को देय

२७ २०० रु०, ३० जून को देय

मई १५ ३१० रु०, १८ जुलाई को देय

वाई कुल राशि का, जो माध्य-तिथि पर देय हो, एक बिल लिखने को तैयार हो गया। यह माध्य-तिथि निकालिये।

हल :—

देय तिथि	राशि	दिन (१८ अप्रैल से)	गुणनफल
अप्रैल १८	२२०	०	—
मई २४	१२५	३६	४,५००
जून ३०	२००	७३	१४,६००
जुलाई १८	३५०	६१	३१,८५०
६०	८९५		५०,९५०

मध्यम भुगतान तिथि = $\frac{५०,९५०}{८९५} = ५७$ दिन १८ अप्रैल के बाद अर्थात् १४ जून

अतः लिखा हुआ बिल भुगतान के लिये १४ जून को देय होगा।

उदाहरण ८६

ए, एक फर्म के सांभोदार ने १९४८ में व्यापार से निम्न राशियाँ निकालीं, जिन पर ६% वार्षिक व्याज लिया जायगा :—

३१ जनवरी १५० रु० ; २६ फरवरी १०० रु० ; ३१ मार्च १६० रु० ; ३० अप्रैल २०० रु० ; ३१ मई १४० रु० ; ३० जून ७० रु० ; ३१ जुलाई २५० रु० ; ३१ अगस्त १५० रु० ; ३० सितम्बर १२० रु० ; ३१ अक्तूबर १०० रु० ; ३० नवम्बर १८० रु० व ३१ दिसम्बर को २०० रु०।

मध्यम भुगतान तिथि व कुल व्याज की रकम निकालिये।

हल :—

आहरण पर व्याज उसी तिथि से लगेगा जिस तिथि को वर्ष के अन्त में रुपया निकाला गया है।

तिथि	राशि	माह जिन पर व्याज लगेगा	गुणनफल
जनवरी ३१	१५०	११	१,६५०
फरवरी २६	१००	१०	१,०००
मार्च ३१	१६०	६	१,४४०
अप्रैल ३०	२००	८	१,६००
मई ३१	१४०	७	९८०
जून ३०	७०	६	४२०
जुलाई ३१	२५०	५	१,२५०
अगस्त ३१	१५०	४	६००
सितम्बर ३०	१२०	३	३६०
अक्तूबर ३१	१००	२	२००
नवम्बर ३०	१८०	१	१८०
दिसम्बर ३१	२००	०	०
६०	१,८२०		६,६८०

अतः मध्यम भुगतान तिथि ६,६८०/१,८२० हुई या ३१ दिसम्बर १९४८ से ५ माह पूर्व अर्थात् ३१ जुलाई।

अतः ए से १,८२० रु० पर ६% वार्षिक की दर से ५ महीने का व्याज लिया जायगा जोकि ४५ रु० ८ प्या० हुआ।

उदाहरण ८७

ब्लैक व हास्ट नामक दो व्यापारियों की पुस्तकों में निम्न लेन-देन हुए :—

१९४८

जनवरी १० हास्ट ने ब्लैक को २०० रु० का मान देना

२८—५

७ एक्स का वार्ड के साथ चालू खाता है और १ जनवरी से ३० अप्रैल १९५२ तक निम्न लेनदेन हुये :—

जनवरी १ वार्ड से ३,०६७ रु० का माल प्राप्त किया जो फरवरी के अन्त में देय है।

” १६ वार्ड को २६६ रु० का माल बेचा जो अप्रैल के अन्त में देय है।

फरवरी ३ वार्ड को १,३०० रु० रोकड़ी दिये।

” १२ वार्ड से ४,६८५ रु० का माल प्राप्त किया जो मार्च के अन्त में देय है।

मार्च २१ वार्ड से १,६०० रु० रोकड़ी प्राप्त हुये।

अप्रैल ५ वार्ड से २,७६३ रु० का माल प्राप्त किया जो जुलाई के अन्त में देय है।

एक्स द्वारा वार्ड को, ३० अप्रैल १९५२ के दिन भेजा गया चालू खाता ४% वार्षिक व्याज लगाते हुये तैयार कीजिये।

उत्तर : शेष ११,१५० रु० १५ आ० ६ पा० (क्रे०)

८ १ जनवरी १९५१ को, सोहनलाल ने १०,००० रु० जमा करके अग्रवाल बैंक लि० में चालू खाता खोला और उसने निम्न प्रकार जमा किया :—

१० जनवरी २,५०० रु०, १० मार्च ८०० रु०, ३ अप्रैल ५६० रु०, २५ मई २,६५० रु० २ जून ४,५०० रु०।

उसने निम्न प्रकार रुपया निकाला :—५ जनवरी ४,५०० रु०, ६ फरवरी ३,५०० रु०, १ मार्च ५,००० रु०, २८ मार्च २,००० रु०, ३ मई २५० रु० व १२ जून ६०० रु०।

डैविट शेष पर ६% वार्षिक व क्रेडिट शेष पर १३% वार्षिक व्याज लगाते हुये ३० जून १९५१ को हिसाब बन्द करके बैंक की खाता-बही तैयार कीजिये।

उत्तर : शेष ५,१६६ रु० १० आ० ६ पा० (क्रे०) ✓✓✓

९. एक व्यापारी ने माल खरीदा जिसकी देय तिथि निम्न थी :—

जनवरी ७ ५,०७ रु० १२ आ० ३ पा०, १० फरवरी को देय।

फरवरी १० १८३ रु० ६ आ० ६ पा०, २३ मार्च को देय।

मार्च १६ ६७ रु० ८ आ० ६ पा०, १६ मई को देय।

अप्रैल १६ ४१३ रु० १३ आ० ६ पा०, २२ मई को देय।

कुल राशि का मध्यम भुगतान तिथि पर भुगतान का प्रबन्ध हो गया है, तिथि निकालिये। किया दिखाइये।

उत्तर : मार्च ३०

१०. एक साभोदार उस आधे वर्ष में, जो ३० जून १९५१ को समाप्त होता है, निम्न राशियाँ निकाली :—
१७ जनवरी १५० रु०, २८ जनवरी २०० रु०, १८ फरवरी १२० रु०, ५ मार्च ८० रु०, २४ अप्रैल २०० रु०, २ मई १५० रु०, ३० जून १०० रु०।

आहरण पर ६% वार्षिक व्याज लगाते हुये व्याज की राशि और मध्यम भुगतान तिथि निकालिये।

उत्तर : मार्च १६ ; व्याज १६ रु० १४ आ० ११ पा०।

११. एक्स ने वार्ड को निम्न प्रकार माल बेचा :—४ जनवरी ५३२ रु० ३ आ० ६ पा० ; १८ फरवरी ३८७ रु० ८ आ० ३ पा० ; २४ मार्च ४६६ रु० ३ आ० ६ पा०। उसने वार्ड से निम्न प्रकार माल खरीदा :—
२३ जनवरी २८२ रु० ५ आ० ३ पा० ; १० मार्च ४३४ रु० १ आ० ६ पा० ; १८ अप्रैल १७५ रु० ८ आ० ६ पा०।

एक्स की २ माह के बिल की व वार्ड की १ माह के बिल की शर्त है। दोनों पक्ष निश्चित तिथि पर भुगतान करने की इच्छा रखते हैं। तिथि व भुगतान की राशि निकालो।

उत्तर : ५ मई ; ५२४ रु०

१२ ३० जून १९५० को एक्स के आदर्श बैंक लि० के चालू खाते में से ७,५०० रु० अधिक निकाल लिये गये थे। ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले आधे वर्ष के लिये जमा व आहरण निम्न थे :—

जमा : १५ जुलाई २,५०० रु० ; २० अगस्त ६,००० रु० ; १ अक्टूबर १०,००० रु० ; १७ नवम्बर १,००० रु०।

आहरण : १ दिसम्बर २,००० रु०, ३० नवम्बर ५,००० रु०, २० दिसम्बर ८,००० रु०।

चालू खाते पर कोई व्याज नहीं मिलती है, फन्ट्र अधिविकर्ण (overdraft) पर ६% वार्षिक की दर से व्याज ली जाती है।

३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले आधे वर्ष का, तथा उस दिन का शेष निकालते हुए बैंक की खाता-बही में एक्स का खाता बनाइये।

उत्तर : व्याज ५४ रु० १३ आ० २ पा०, शेष १,०५४ रु० १३ आ० २ पा०।

१३ . बी की खाता-बही में ए का निम्न खाता है :—

१९५०			१९५०		
जनवरी १	शेष नी/ला	१५,०००	मार्च २५	वापिसी	१,०००
मार्च ६	विक्रय	३०,०००	अप्रैल १०	रोकड़	१५,०००
मई २५	विक्रय	७,०००	जून ३	रोकड़	२०,०००
			„ ३०	शेष आ/ले	१६,०००
		<u>५२,०००</u>			<u>५२,०००</u>

३० जून १९५० को, ६% वार्षिक की दर से ए द्वारा देय या प्राप्त व्याज मध्यम भुगतान तिथि द्वारा निकालो।

उत्तर : मध्यम भुगतान तिथि २१ सितम्बर १९४९ ;

ए द्वारा देय व्याज ७४४ रु० ५ आ० ६ पा०।

एजेन्सी व्यवहार

एजेण्ट (Agent)

कानून के अनुसार एजेण्ट वह व्यक्ति है जो दूसरे व्यक्ति के लिये कार्य करे या उस व्यक्ति की ओर से अन्य व्यक्तियों से व्यापारिक लेन-देन करे। जिस व्यक्ति का वह प्रतिनिधित्व करता है उसे प्रधान (Principal) कहते हैं।

व्यापार का बहुत-सा कार्य एजेण्टों द्वारा होता है। कुछ व्यापारों में एजेण्टों का होना परमावश्यक है। एजेण्ट माल बेचने, खरीदने, ऋणों का संग्रह करने तथा अन्य कार्य करने के लिये नियुक्त किये जा सकते हैं। एजेण्टों की सेवा के लिये जो प्रतिफल उन्हें दिया जाता है उसे कमीशन कहते हैं।

एजेन्सी —एजेण्ट और प्रधान के ऐसे सम्बन्ध को एजेन्सी (Agency) कहते हैं जिससे कि एजेण्ट प्रधान की ओर से कार्य करके उसे उस कार्य के लिये कानूनन उत्तरदायी बना सके। एजेन्सी दो व्यक्तियों के इस विचार पर आधारित है कि उनमें से एक व्यक्ति कुछ कार्य करेगा जिनके लिये दूसरा व्यक्ति उत्तरदायी होगा। जैसे—यदि आगरे का 'अ' बम्बई में 'व' को माल बेचने के लिये अपना एजेण्ट नियुक्त करता है तो हम बहुधा यह कहेंगे कि 'अ' ने बम्बई में अपनी एजेन्सी स्थापित की है।

प्रधान और एजेण्ट का सम्बन्ध —एजेण्ट और प्रधान का सम्बन्ध एजेन्सी सन्नियम द्वारा संचालित होता है। यदि एजेण्ट अपने कर्तव्यपालन करने में ऐसा व्यवहार करता है जो प्रधान को करना था तो उस व्यवहार को भी वह प्रधान से लेने का अधिकारी होगा। इसके अतिरिक्त वह अपनी सेवाओं के लिये और माल खरीदने और बेचने के कार्य के लिये प्रधान से प्रतिफल ले सकेगा।

पारस्परिक समझौते के अधीन, एजेण्ट अपने प्रधान का माल जमानत पर रख सकता है, वह बेचे हुए माल की प्रमाणित रसीद दे सकता है और प्रधान के माल को अपने कमीशन या अन्य खर्चों के लिये अपने पास रोक सकता है।

दूसरी तरफ, एजेण्ट को अपने प्रधान का माल नुकसान या नष्ट होने से बचाने के लिये साधारण बुद्धि और उचित सावधानी से अवश्य काम लेना चाहिये। उसे प्रधान से प्राप्त वस्तु या धन का ठीक-ठीक हिसाब रखना चाहिये। उसे अपने प्रधान के माल को अपने माल से अलग रखना चाहिये। सारांश में उसे अपना कार्य बुद्धिमत्ता और एजेन्सी की शर्तों के अनुसार करना चाहिये।

माल बेचने की एजेन्सी

चालान (Consignment) :—कभी-कभी व्यापारी अपने कुछ माल को दूसरे नगर या देश में किसी व्यापारी के पास कमीशन के आधार पर विक्रय के लिये भेज देते हैं। इस तरह से जो माल भेजा जाता है उसे चालान (Consignment) कहते हैं। प्रधान के लिये यह बाह्य चालान (Consignment outward) है और एजेण्ट के लिये आन्तरिक चालान (Consignment inward) है। प्रधान इस कार्य में चालान कर्ता (consignor) है और एजेण्ट चालान प्राप्त (consignee) है।

जो माल चालान (Consignment) पर भेजा गया है वह एजेण्ट का माल नहीं हो जाना, क्योंकि उसने इसे खरीदा नहीं है। उसे तो इस माल को अच्छे भाव पर बेचना है और जब यह सब माल बिक जाता है तब ही यह चालान कर्ता का माल नहीं रहता है।

एजेण्ट का प्रतिफल .—एजेण्ट द्वारा प्रधान का जो माल बेचा जाता है उस पर उसे एक निश्चित दर से कमीशन दिया जाता है। यदि प्रतिदिन के व्यापार में एजेण्ट द्वारा की हुई बिक्री में से कोई रकम डूब जाती है तो वह प्रधान को भुगतनी पड़ती है, परन्तु कभी-कभी एजेण्ट और प्रधान यह तय करते हैं कि यदि कोई रकम डूब जावेगी तो एजेण्ट उसका उत्तरदायी होगा। दूसरे शब्दों में एजेण्ट सब डूबत ऋणों को चुकाने का उत्तरदायित्व अपने ऊपर ले लेता है और इसके लिये उसे एक विशेष कमीशन दिया जाता है, जिसे परिशोध कमीशन (Del credere commission) कहते हैं।

जब एजेण्ट को माल भेजा जाता है तब इसके साथ एक अनुमान बीजक (Pro-forma invoice) भी भेजा जाता है जिसमें माल का व्यौरा और वह कीमते लिखी रहती हैं जिनसे कम से माल को नहीं बेचा जा सकेगा। कभी-कभी एजेण्ट को प्रलोभन देने के लिये यह निश्चय किया जाता है कि अनुमान बीजक में उल्लिखित कीमतों से एजेण्ट जितनी अधिक कीमते वसूल करेगा उनका कुछ हिस्सा उसको दे दिया जावेगा।

चालान के लिये पेशगी —जब प्रधान एजेण्ट को माल भेजता है तब वह उससे कुछ रुपये पेशगी ले सकता है। यह पेशगी या तो रोकड़ी हो सकती है या हुण्डी या बिल के रूप में। जब तक एजेण्ट माल नहीं बेचता वह प्रधान का देनदार नहीं बनता, इसलिये उस समय उससे माल के रूपों का भुगतान नहीं माँगा जा सकता। अतः जब एजेण्ट प्रधान को पेशगी देता है तब वह उस रकम पर प्रधान से व्याज ले सकता है।

बिक्री पत्र (Account Sales) :—जब बाहर से आया हुआ माल विक्रि जाता है तब एजेण्ट बिक्री के हिसाब का एक व्यौरा, जिसे बिक्री पत्र कहते हैं, बना कर अपने प्रधान को भेजता है। जब एजेण्ट माल बेच देता है तब खरीदने वाला इस माल का स्वामी बन जाता है और इस तरह एजेण्ट कभी भी माल का स्वामी नहीं होता। माल बेचने पर जो रकम एजेण्ट को प्राप्त होती है उसमें से वह अपना खर्चा और कमीशन काट कर बाकी रकम (net proceeds) अपने स्वामी के पास भेज देता है।

चालान का बहीखाता करना —दोहरा लेख बहीखाते के साधारण नियम इस तरह के लेन-देन लिखने में भी काम आते हैं, परन्तु इन नियमों में कुछ परिवर्तन इसलिये किया जाता है कि जो माल चालान के रूप में भेजा जाता है वह जब तक बेच न दिया जावे चालानकर्त्ता का ही माल माना जाता है।

माल भेजने वाला भेजे हुए माल को विक्री नहीं मान सकता और न एजेण्ट ही इस माल को खरीदा हुआ माल मान सकता है, क्योंकि माल भेजने वाले ने विक्री नहीं की है। इसलिये उसे इस माल पर होने वाले लाभ को तब तक नहीं लिखना चाहिये जब तक यह माल वास्तव में विक्रि न जाय। चालान प्राप्त के पास जो माल बच रहता है उसे चालान कर्त्ता को अपने अन्तिम स्टॉक में सम्मिलित कर लेना चाहिये।

चालान से सम्बन्धित लेन-देन को अब चालान कर्त्ता (Consignor) और चालान प्राप्त (Consignee) दोनों के दृष्टिकोण से समझाया जावेगा।

चालान कर्त्ता की पुस्तकों में—

माल भेजने वाले के दृष्टिकोण से, कॉन्साइन्मेण्ट सम्बन्धी हिसाब रखने का उद्देश्य हर एक कॉन्साइन्मेण्ट पर अलग-अलग हानि या लाभ मालूम करना है। इसके लिये एक विशेष खाता, जिसे “चालान खाते को” (Consignment to Account) या “एजेंसी खाता” (. Agency Account) या “एजेंसी व्यापार खाता” (Agency Trading Account) कहते हैं, खोला जाता है। उदाहरणार्थ, यदि अहमदाबाद की एक कपड़ा मिल ने अपने

कानपुर एजेंट को कॅनसाइन्मेण्ट पर माल भेजा हो तो इस खाते का शीर्षक “कानपुर को चालान खाता” (Consignment to Kanpur Account) या ‘कानपुर एजेन्सी खाता’ (Kanpur Agency Account) या ‘कानपुर व्यापार खाता’ (Kanpur Agency Trading Account) होगा।

यह खाता एक व्यक्तिगत खाता नहीं है, परन्तु एक ‘वास्तविक’ खाता है; क्योंकि यह कॅनसाइन्मेण्ट पर हानि या लाभ मालूम करने के लिये तैयार किया जाना है। वास्तव में यह सहायक माल खाता है और इसका परिणाम माल खाते में लिखा जाता है। हानि-लाभ खाते के नियम ही इस खाते में लागू होते हैं।

चालान से सम्बन्धित प्रविष्टियाँ निम्नलिखित तरह से की जावेंगी —

१. क्योंकि चालान प्रापक और चालान कर्ता का सम्बन्ध एक देनदार और लेनदार का नहीं है परन्तु एक एजेंट और स्वामी का है, इसलिये जब माल भेजा जाता है तब चालान खाते (Consignment Account) में माल की कीमत (या बीजक की कीमत जब कि माल की कीमत मालूम न हो) नाम लिख दी जाती है और ‘चालान पर प्रेषित माल खाता’ (Goods on Consignment Account) या ‘एजेंट को प्रेषित माल खाता’ (Goods sent to Agent Account) में जमा कर दी जाती है। इस वाद वाले खाते का बैलेस व्यापार अवधि की समाप्ति पर व्यापार खाते में जमा की तरफ लिख दिया जाता है।

२. जितने भी खर्चे माल भेजने वाले को करने पड़ते हैं वे चालान खाते के नाम लिखे जाते हैं और रोकड़ खाते या लेनदारों के खातों में जमा कर दिये जाते हैं।

३. यदि एजेंट से पेशगी प्राप्त हुई हो तो श्री रोकड़ खाते या प्राप्य विल खाते (Bills Receivable Account) के नाम लिखकर एजेंट के व्यक्तिगत खाते में जमा की जाती है, क्योंकि इस पेशगी के लिये एजेंट स्वामी का लेनदार हो जाता है।

४. विक्री-पत्र (Account Sales) के प्राप्त होने पर एजेंट के व्यक्तिगत खाते में नाम लिखकर चालान खाते में कुल विक्री की रकम जमा की जाती है और चालान खाते के नाम लिखकर एजेंट के व्यक्तिगत खाते में एजेंट के कुल खर्चे और कमीशन की रकम जमा की जाती है।

५. जब एजेंट से रुपया प्राप्त होता है तब रोकड़ या बैंक खाते के नाम लिखकर एजेंट के व्यक्तिगत खाते में जमा किया जाता है।

६. अब चालान खाते के नाम की तरफ माल की कीमत व खर्चे और जमा की तरफ कुल विक्री लिखी रहेगी। यदि चालान पर भेजा हुआ सब माल विक्रि गया है तो चालान खाता बन्द किया जा सकता है। इस चालान खाते का बैलेस हानि या लाभ होगा और इसे व्यापार खाते या हानि-लाभ खाते में लिखा जावेगा। इसे व्यापार खाते में ही ले जाना अधिक उचित है ताकि कुल विक्री पर होने वाले लाभ का प्रतिशत ठीक तरह से मालूम किया जा सके।

विना बिक्री स्टॉक :—जब चालान पर भेजा हुआ नव माल न बिक्री हो, नव माल भेजने वाले के लिए अन्तिम खाते तैयार करते समय इस बचे हुए स्टॉक का मूल्य निर्धारित करना आवश्यक हो जाता है। इस बचे हुए माल का मूल्य बाजार-भाव पर या लागत में यथोचित खर्चा जोड़ कर दोनों में जो कम होता है उस पर लगाया जाता है। जब चालान पर भेजे हुए माल का कुछ भाग नष्ट हो गया हो तब एजेंट के पास के बाकी स्टॉक का मूल्य निर्धारित करते समय इस नष्ट हुए माल का प्राप्ति रखता चाहिये। उदाहरणार्थ, पाँच सौ मन तेल किसी एजेंट को भेजा गया और इसका कुल खर्च कीमत मातेन २०,०००) हुआ। यदि इसमें से दस मन तेल चू गया हो और चार सौ मन तेल बेच दिया गया हो, तो बाकी बचे हुए तेल का मूल्य इस तरह से मालूम किया जावेगा :—

पाँच-सौ मन का मूल्य २०,०००) रुपया था, इसलिए नब्बे मन तेल का आनुपातिक मूल्य ३,६००) रुपया होगा।

न बिके हुए माल का इस तरह से मूल्य निर्धारित करके यह मूल्य चालान खाता (Consignment Account) में जमा कर दिया जाता है और 'एजेंट के पास स्टॉक खाता' (Stock with Agent Account) के नाम लिख दिया जाता है और यह खाता बैलेस-शीट में सम्पत्ति के रूप में दिखलाया जाता है।

चालान पाने वाले की पुस्तकों (The Consignee's Books) में :—

चालान प्रापक (Consignee) के दृष्टिकोण से जो माल चालान कर्ता (Consignor) ने भेजा है वह खरीदा हुआ माल नहीं है, वह माल उसे बेचने के वास्ते रखना है। इसलिये आवश्यक बहीखाते की प्रविष्टियाँ निम्न प्रकार से होगी —

१. माल के आने पर इसका व्यौरा स्टॉक-बही में लिख लेना चाहिए और अन्य किसी बही में कोई लेखा नहीं करना चाहिए।

२. जब कोई खर्च (जैसे—रेल-भाड़ा, गाड़ी-भाड़ा, कस्टम-कर इत्यादि) चालान-प्रापक (Consignee) ने इस चालान पर किया हो तब माल भेजने वाले के नाम लिखकर रोकड़ खाते या लेनदारों के खाते में यह रकम जमा कर देनी चाहिए।

३. यदि माल भेजने वाले को पेशगी दी हो तो उसके व्यक्तिगत खाते के नाम लिखकर रोकड़ खाते या देय बिल खाते (Bills Payable Account) में जमा करनी चाहिए।

४. जब माल बिक जावे तब रोकड़ खाते या देनदारों के खातों के नाम लिखकर माल भेजने वाले के व्यक्तिगत खाते में कुल बिक्री की रकम जमा कर देना चाहिए।

५. माल भेजने वाले के व्यक्तिगत खाते के नाम लिखकर कमीशन की रकम को कमीशन खाते में जमा कर लेनी चाहिए।

६. माल भेजने वाले का हिसाब तय होने पर उसके व्यक्तिगत खाते के नाम लिखकर रोकड़ या बैंक खाते में जो रकम उसे भेजी गई है जमा कर लेनी चाहिए।

उदाहरण ८८

देहरादून के बसल ब्रॉदर्स ने अपने आगरे के एजेंट सुमेरचन्द को २०६० प्रति बोरी की लागत का, २५६० प्रति बोरी अनुमान या कच्चे बीजक (Pro-forma Invoice) के मूल्य पर २५० बोरी चावल भेजा। उन्होंने इस माल पर ५००६० भाड़ा व रेलवे किराये के दिये। एक माह बाद एजेंट से बिक्री के लेखों की सूचना प्राप्त हुई कि सम्पूर्ण चालान (Consignment) २६६० प्रति बोरी के हिसाब से बेच दिया गया है तथा उस पर ६०६० व्यय हुये हैं; और प्राप्त राशि का २% कमीशन एजेंट का है। शेष वकाया राशि के लिये एक हुंडी प्राप्त हुई।

उपर्युक्त व्यवहारों को दोनों पक्षों की खाता-बही में दिखाओ।

चालान करने वाले की पुस्तकें

आगरा चालान खाता

	₹		₹
चालान पर माल भेजा खाता	५,०००	सुमेरचन्द	६,५००
रोकड़ (खर्च)	५००		
सुमेरचन्द (खर्च)	६०		
सुमेरचन्द (कमीशन)	१३०		
लाभ (व्यापार खाने की हस्तान्तरित किया)	८८०		
	६,५००		६,५००

सुमेरुचन्द

आगरा चालान खाता	₹ ६,५००	आगरा चालान खाता " " " रोकड़	₹ ६०
			१३०
	₹ ६,५००		₹ ६,२८०
			₹ ६,५००

चालान पर माल भेजा खाता

व्यापार खाता	₹ ५,०००	आगरा चालान खाता	₹ ५,०००

चालान पाने वाले की पुस्तकें

वंसल ब्रादर्स

रोकड़ (खर्च) कमीशन खाता रोकड़ (हुडी)	₹ ६०	रोकड़ (विक्रय)	₹ ६,५००
	१३०		
	₹ ६,२८०		
	₹ ६,५००		₹ ६,५००

उदाहरण ८६

बम्बई की एक कॉटन मिल कम्पनी, विलमोरिया एण्ड क० (कानपुर एजेंट) को माल भेजती रहती है। उनके द्वारा बेचे गये माल पर ३ पाई प्रति पौंड कमीशन काटकर, कानपुर के चालान पर लाभ व एजेंट पर शेष राशि दिखलाते हुये निम्न व्यवहारों को आवश्यक खातों में लिखिये —

११ आने प्रति पौंड की लागत पर भेजा हुआ कुल माल २,५६,००० पौ० ।

१५ आने प्रति पौंड पर बेचा हुआ कुल कपड़ा १,६२,००० पौ० ।

एजेंट द्वारा भेजी हुई राशि १,५५,००० ₹० ।

एजेंट द्वारा भुगतान किया हुआ रेलवे किराया १६,००० ₹० ।

शेष कपड़ा किराये सहित लागत पर मूल्यांकित किया गया ।

कानपुर एजेंसी खाता

चालान पर माल भेजा खाता विलमोरिया एण्ड क० : किराया कमीशन लाभ व्यापार खाते को हस्तान्तरित किया	₹ १,७६,०००	विलमोरिया एण्ड क० किराये के अनुपात सहित स्टॉक को लागत	₹ १,८०,०००
	१६,०००		४८,०००
	३,०००		
	३३,०००		
	₹ २,२८,०००		₹ २,२८,०००

विलमोरिया एण्ड क०

कानपुर एजेंसी खाता	₹ १,८०,०००	रोकड़ कानपुर एजेंसी खाता किराया कमीशन शेष आले	₹ १,५५,०००
			१६,०००
			३,०००
			६,०००
	₹ १,८०,०००		₹ १,८०,०००

चालान पर माल भेजा खाता

व्यापार खाता	₹ १,७६,०००	कानपुर एजेसी खाता	₹ १,७६,०००
--------------	---------------	-------------------	---------------

एजेंट के पास स्टॉक खाता

कानपुर एजेसी खाता	₹ ४८,०००		₹
-------------------	-------------	--	---

उदाहरण १०

15000 दिल्ली के प्यारेलाल एण्ड सन्स ने २०,००० ₹ का १०,००० गज कपड़ा खरीदा, जिसमें से ५,००० गज अजमेर वाले मगरूबचन्द एण्ड ब्रॉदर्स को चालान पर, ३ ₹ प्रति गज, विक्रय-मूल्य पर भेजा। चालान करने वाले ने ५०० ₹ किराये व ५०० ₹ पैकिंग आदि के दिये।

मगरूबचन्द एण्ड ब्रॉदर्स ने ४,००० गज कपड़ा ४ ₹ प्रति गज से बेचा व २०० ₹ विविध खर्चों में व्यय किये। वे कुल विक्री पर ५% व ३ ₹ प्रति गज से अधिक पर २०% कमीशन पाने के अधिकारी हैं।

३,०६० गज कपड़ा दिल्ली में ३ ₹ गज की दरसे, ३०० ₹ कमीशन व खर्चों के कम करके बेचा। बाजार में मंदी के कारण शेष कपड़े के स्टॉक का १०% मूल्य कम हो गया।

प्यारेलाल एण्ड सन्स की पुस्तकों में चालान खाता और व्यापार व लाभ-हानि खाता, तथा चालान पाने वाले की पुस्तकों में प्यारेलाल एण्ड सन्स का खाता तयार करो।

चालान करने वाले की पुस्तकें

अजमेर चालान खाता

चालान पर माल भेजा खाता	₹ १०,०००	मगरूबचन्द एण्ड ब्रॉदर्स	₹ १६,०००
रोकड़ खाता (खर्च)	५५०	स्टॉक लागत पर	२,०००
मगरूबचन्द एण्ड ब्रॉदर्स		घटाया १०%	२००
खर्च	२००		
कमीशन	१,६००		१,८००
लाभ व्यापार खाते की	५,५६०	जोड़ो खर्च	११०
	१७,९१०		१,९१०
			१७,९१०

व्यापार व लाभ-हानि खाता

क्रय	₹ २०,०००	चालान पर माल	₹ १०,०००
सकल लाभ आ/ले	८,१६०	विक्रय	८,०००
		चालान खाता	५,५६०
		स्टॉक की लागत १०% कम	३,६००
	२८,१६०		२८,१६०
खर्च	३००	सकल लाभ नी/ला	८,१६०
कुल लाभ	७,८६०		
	८,१६०		८,१६०

चालान पाने वाले की पुस्तकें

प्यारेलाल एण्ड सन्स

	₹		₹
रोकड़ खाता (खर्चें)	२००	रोकड़ खाता	
कमीशन	१,६००	(विक्रय)	१६,०००
शेष आ/ले	१४,२००		
	१६,०००		१६,०००

उदाहरण ६१

बम्बई की हिन्दुस्तान साइकिल्स लि० ने आगरे के ए को निम्नलिखित शर्तों पर अपना एजेंट नियुक्त किया :—

(अ) माल बीजक-मूल्य या उससे अधिक पर बेचा जायगा।

(ब) ए को ७½% बीजक-मूल्य पर व २०% उससे अधिक मूल्य पर कमीशन प्राप्त करने का अधिकार होगा।

(स) प्रधान एजेंट पर ३० दिन बाद देय बिल बीजक-मूल्य के ८०% तक लिख सकता है।

१ अगस्त १९५० को, ए ने प्रति साइकिल ६४ ₹ की लागत की १,००० साइकिल किराये सहित ८० ₹ बीजक मूल्य पर भेजी गईं।

३१ दिसम्बर १९५० से पूर्व (जब प्रधान की पुस्तकें बन्द होती हैं) ए ने देय तिथि को अपनी स्वीकृति का भुगतान कर दिया। उसने ८२० साइकिलें ६३ ₹ औसतन प्रति साइकिल की दर से बेचकर व १२५० ₹ विक्रय खर्च काट कर, शेष राशि बैंक ड्राफ्ट द्वारा भेज दी।

२० बिना बिकी साइकिलें दुकान में रखी रहने के कारण ५०% कम पर मूल्यांकित की गईं।

आवश्यक खातों द्वारा उपर्युक्त व्यवहारों का दोनों पक्षों की पुस्तकों में किस प्रकार लेखा करेंगे ?

हिन्दुस्तान साइकिल्स लि० की पुस्तकें

आगरा चालान खाता

१९५०		₹	१९५०		₹
अगस्त १	चालान पर माल खाता	६४,०००	दिसम्बर ३१	ए (बिक्री)	७६,२६०
दिसम्बर ३१	ए (विक्रय खर्च)	१,२५०		हास रहित लागत पर	
	ए (कमीशन)	७,०५२		मूल्यांकित स्टॉक	१०,८८०
	व्यापार खाता	१४,८३८			
		८७,१४०			८७,१४०

चालान पर माल खाता

१९५०		₹	१९५०		₹
दिसम्बर ३१	व्यापार खाता	६४,०००	अगस्त १	आगरे को चालान	६४,०००

ए

१९५१		₹	१९५०		₹
दिसम्बर ३१	आगरा चालान खाता (विक्रय)	७६,२६०	अगस्त १	प्रा०/वि० खाता	६४,०००
				आगरा चालान खाता	१,२५०
				" " "	७,०५२
				बैंक खाता	३,९५८
					७६,२६०

स्टॉक खाता

१९५०		₹			₹
दिसम्बर ३१	आगरा चालान खाता	१०,८८०			

प्रा०/बि० खाता

१९५० अगस्त १	ए	₹ ६४,०००	१९५० सितम्बर ३	रोकड़ खाता	₹ ६४,०००
-----------------	---	-------------	-------------------	------------	-------------

ए की पुस्तके

हिन्दुस्तान साइकिल्स लि०

१९५० अगस्त १	दे०/बि० खाता रोकड़ (खर्च) कमीशन बैक खाता	₹ ६४,००० १,२५० ७,०५२ ३,९५८ ७६,२६०	१९५० दिसम्बर ३१	रोकड़ खाता	₹ ७६,२६० ७६,२६०
-----------------	---	--	--------------------	------------	-----------------------

दे०/बि० खाता

१९५० सितम्बर ३	रोकड़	₹ ६४,०००	१९५० अगस्त १	हिन्दुस्तान साइकिल्स लि०	₹ ६४,०००
-------------------	-------	-------------	-----------------	--------------------------	-------------

एजेण्ट का कमीशन निम्न प्रकार से निकाला जायगा .—

$$\begin{aligned}
 & ६५,६०० ₹ पर ७\frac{1}{2}\% \text{ (विके हुये माल का बीजक-मूल्य) } = ४,९२० \\
 & १०,६६० ₹ पर २०\% \text{ (बीजक-मूल्य से अधिक विक्री पर) } = २,१३२ \\
 & \underline{\hspace{1cm}} ७,०५२
 \end{aligned}$$

माल खरीदने के लिए एजेन्सी

बहुधा एजेन्ट माल बेचने के लिए नियुक्त किये जाते हैं, परन्तु कभी-कभी माल खरीदने के लिए भी एजेन्ट नियुक्त किये जाते हैं। उदाहरणार्थ, एक ऊनी मिल कम्पनी ऊन खरीदने के लिए एजेण्ट नियुक्त कर सकती है। कभी-कभी एक ही आदमी खरीदने और बेचने के दोनों कार्य करने के लिए रखा जा सकता है।

जब माल खरीदने के लिए कोई एजेन्ट रखा जाता है तब उसे स्वामी की तरफ से रुपया भी दिया जाता है। एजेन्ट अपने स्वामी की आज्ञानुसार माल खरीद कर भेजता रहता है। ऐसा करने में एजेन्ट का कुछ खर्चा लगता रहता है। यह खर्चा वह अपने स्वामी के व्यक्तिगत खाते में से काट लेता है। उसकी सेवाओं के लिए उसे एक निश्चित कमीशन दिया जाता है। समय-समय पर एजेन्ट अपना हिसाब स्वामी के पास भेजता रहता है।

ऐसी स्थितियों में एजेण्ट और स्वामी का सम्बन्ध एक देनदार और लेनदार का होता है। कभी एजेण्ट देनदार और कभी लेनदार होता रहता है। इस तरह की एजेन्सी के लेन-देन के हिसाब खाते बहुत ही सरल होते हैं और निम्न प्रकार से लिखे जाते हैं :—

प्रधान की पुस्तकें (Principal's Books) :—जब एजेण्ट को रुपया भेजा जाता है तब उसके व्यक्तिगत खाते के नाम लिखकर रोकड़ खाते में जमा कर लिया जाता है। जब एजेन्ट के द्वारा भेजा हुआ माल प्राप्त होता है तब क्रय-खाते के नाम लिखकर एजेण्ट के व्यक्तिगत खाते में माल की कीमत, उसके खरीदने में लगा हुआ खर्च और कमीशन आदि की रकम जमा की जाती है।

एजेन्ट की पुस्तकें (Agent's Books) .—जब स्वामी से रुपया प्राप्त होता है तब वह रोकड़ खाते में नाम लिखकर उसके व्यक्तिगत खाते में जमा कर दिया जाता है। जब माल खरीद लिया जाता है

तब स्वामी के व्यक्तिगत खाते के नाम लिखकर श्री रोकड़ खाते या लेनदारों के खाते में माल की कीमत और उस पर लगा हुआ खर्चा जमा करते हैं। कमीशन खाते की रकम जमा की जाती है।

उदाहरण ६२

एक तेल मिल कम्पनी ने सरसों खरीदने के लिये १३% कमीशन पर शिवकुमार को अपना एजेंट नियुक्त किया और २,५०० रु० पेशगी भेजे। शिवकुमार ने ३,२०० रु० की सरसों नकद खरीदी व १२ रु० दलाली के दिये तथा ३५ रु० भाड़े के देकर उसने प्रधान को माल भेज दिया।

उपर्युक्त व्यवहारों का प्रधान व एजेंट दोनों पक्षों के आवश्यक खातों में लेखा करो।

प्रधान की पुस्तकें

शिवकुमार

	रु०		रु०
रोकड़ (पेशगी)	२,५००	क्रय खाता	३,२६५
क्रय खाता			
शिवकुमार	३,२६५		

एजेंट की पुस्तकें

तेल मिल कम्पनी

	रु०		रु०
रोकड़ (माल की लागत)	३,२००	रोकड़ (पेशगी)	२,५००
„ (दलाली)	१२		
„ (भाड़ा)	३५		
कमीशन खाता	४८		

उधार-संग्रह के लिए एजेंसी

कभी-कभी स्वामी के उधार दिये हुए रुपयों का संग्रह करने के लिये एजेंट नियुक्त किया जाता है। जब एजेंट इन रुपयों का संग्रह कर लेता है तब वह इनमें से अपना खर्चा और कमीशन कम करके बाकी रुपये स्वामी को भेज देता है। इस तरह के लेन-देन को लिखने के लिए निम्नलिखित वही-खाते की प्रविष्टियों की जाती हैं—

प्रधान की पुस्तकें (Principal's Books) :—जब यह सूचना प्राप्त होती है कि एजेंट ने ऋणों का संग्रह कर लिया है तब जो रकम वास्तव में संग्रहीत की गई है वह एजेंट के व्यक्तिगत खाते में नाम लिखकर देनदारों के खाते में जमा कर दी जाती है। यदि रोकड़ी बढ़ा देनदार को दिया गया है तो बढ़े खाते के नाम लिखकर देनदार के व्यक्तिगत खाते में जमा कर दिया जाता है। खर्च खाते के नाम लिखकर खर्च और एजेंट के कमीशन की रकम एजेंट के व्यक्तिगत खाते में जमा कर दी जाती है।

एजेंट की पुस्तकें (Agent's Books) :—जब स्वामी का रुपया संग्रहीत कर लिया जाता है, तब संग्रह की हुई रकम रोकड़ खाते के नाम लिखकर स्वामी के व्यक्तिगत खाते में जमा कर दी जाती है। यदि कोई रोकड़ी बढ़ा किसी देनदार को दिया गया है तो एजेंट की बहियों में इसका कोई लेखा नहीं किया जा सकता है, परन्तु इस बढ़े की सूचना स्वामी को अवश्य भेज दी जाती है। जो भी खर्चा ऋण-संग्रह में लगता है उसी रकम स्वामी के व्यक्तिगत-खाते के नाम लिखकर रोकड़ खाते में जमा की जाती है और जो कमीशन की रकम होती है उसे भी स्वामी के व्यक्तिगत खाते के नाम लिखकर कमीशन खाते में जमा कर दी जाती है।

उदाहरण ६३

आगरे के वृजभूषण के देनदार बम्बई में थे। अतः उन्होंने बम्बई के राजेन्द्रसिंह को २% कमीशन पर उधार संग्रह करने के लिये एजेण्ट नियुक्त किया। राजेन्द्रसिंह ने ५० रु० संग्रह पर व्यय करके वृजभूषण के देनदारों से १२,५०० रु० संग्रह किया, तथा उससे निम्न सूचना प्राप्त हुई उसने ४५ रु० रोकड़ बढ़ा दिया है तथा २०० रु० के कुछ दिवालिया देनदारों से रु० में कुल ८ आने हो संग्रह हुये हैं। श्री राजेन्द्रसिंह ने भेजी जाने वाली धन-राशि को बैंक ड्राफ्ट द्वारा भेज दिया—

उपर्युक्त व्यवहारों को प्रधान एवं एजेण्ट की पुस्तकों में लिखो।

वृजभूषण की पुस्तकें

विविध देनदार

शेष नी/ला	रु० ?	राजेन्द्रसिंह बढ़ा खाता ड्रवत् ऋण खाता	रु० १२,५०० ४५ १००
-----------	----------	--	----------------------------

राजेन्द्रसिंह

विविध देनदार	रु० १२,५००	विविध खर्च खाता कमीशन खाता रोकड़	रु० ५० २५० १२,२०० १२,५००
	१२,५००		१२,५००

राजेन्द्रसिंह की पुस्तकें

वृजभूषण

रोकड़ (खर्च) कमीशन खाता रोकड़	रु० ५० २५० १२,२०० १२,५००	रोकड़	रु० १२,५०० १२,५००
-------------------------------------	--------------------------------------	-------	-------------------------

प्रश्न

१. निम्न मदों को समझाइये :—एजेण्ट, प्रधान, परिशोध आदत (Del Credere Commission), विक्री पत्र।

२. निम्न दोनों में क्या अन्तर है—(अ) चालान व माल के विक्रय में, (ब) चालान व माल के 'विक्रय या वापिसी' में ?

३. चालान करना तथा चालान प्राप्ति से क्या अर्थ है ? प्रधान व एजेण्ट की पुस्तकों में चालान का लेखा किस प्रकार किया जाता है ?

४. एक्स को कमीशन पर विक्री के लिये वाई से १०० दवाओं की पेटियों प्राप्त हुई, प्रत्येक पेटि की लागत ४५० रु० थी। वाई ने चालान पर निम्न खर्चें किये : किराया १,५०० रु०; बीमा ७५० रु०; विविध खर्च २५० रु०।

वाई ने २०,००० रु० का तीन माह का एक बिल एक्स पर लिखकर १६,६०० रु० में भुनाया।

एक्स ने ७५ पेटि ६५० रु० प्रति पेटि व शेष ६८० रु० प्रति पेटि वेची व ५% कमीशन चाज किया। एक्स ने शेष राशि का एक ड्राफ्ट वाई को भेजा।

वाई की खाता-बही में आवश्यक चालान ग्राते बनाओ।

उत्तर . चालान पर लाभ १४,८६२ रु० ८ आ०।

५. १ जून १९५१ को, भागवत कोल कं० ने २,००० टन कोयला अमृतनाथ को २० रु० प्रति टन की मूल्य पर भेजा। खान की खुदाई व रेलवे का फिरोजा क्रमशः १५ रु० व २ रु० प्रति टन हुये।

१५ जून १९५१ को, भेजने वाले को निम्न बातों सहित एक विक्री-पत्र प्राप्त हुआ, जिसमें १,००० टन १५ रु० प्र० ट० के हिसाब से बेचने का विवरण, ७५० रु० फुटकर खर्च, १२० रु० बीमा, ३% दलाली व २३% कमीशन सम्मिलित था। एजेण्ट ने शेष राशि का एक बैंक ड्राफ्ट भेज दिया तथा सारे माल में ४० टन की कमी होने की सूचना थी।

चालान पर लाभ व हानि दिखलाते हुये चालान करने वाले की पुस्तकों में आवश्यक खाते दिखलाओ।

उत्तर - लाभ ५,७०० रु०, स्टॉक १६,३२० रु०।

६. देहली के हसन ब्रॉदर्स ने अपने काबुल के एजेण्ट को ४५,००० रु० का बीजक-मूल्य का चालान भेजा। लागत में व्यय को पूरा करने के लिये ३०% जोड़कर निकाला गया है।

छः माह के पश्चात् एजेण्ट ने १२,००० रु० निम्न प्रकार भेजे :—

माल की विक्री का मूल्य		१३,०००
घटाया—५% कमीशन	६५०	
खर्च	३५०	१,०००
		<hr/> १२,०००

एजेण्ट ने सूचना दी कि ६०० रु० बीजक-मूल्य का माल आवागमन में नष्ट हो गया, तथा ३१,४०० रु० का माल स्टॉक में शेष है।

हसन ब्रॉदर्स की पुस्तकों में उपर्युक्त व्यवहारों का लेखा किस प्रकार करोगे ?

उत्तर — लाभ १,५३८ रु० ७ आ० ४ पा०।

७. बम्बई की एक कॉटन मिल कम्पनी ने देहली के अपने विक्रय एजेण्ट एक्स को ५,००० रु० का कटपीस का एक चालान भेजा व माल के ८०% मूल्य का एक बिल लिखा।

एक्स द्वारा ७,२५० रु० का माल बेचा गया, जिस पर २५० रु० किराया व भाड़ा, १५ रु० गोदाम किराया, ४० रु० बीमा व १० रु० विविध खर्च हुये। वह २३% कमीशन पाने का अधिकारी है। विक्री-पत्र के साथ पूर्ण भुगतान की राशि एक बैंक द्वारा भेजी गई व बिना निश्चित तिथि पर भुगतान हो गया।

उपर्युक्त व्यवहारों को दोनों पक्षों के जर्नल में प्रविष्ट करो।

उत्तर :— लाभ १,७५३ रु० १२ आ०।

८. १ अगस्त १९५० को रगून के एक्स ने कलकत्ते के वाई को एक जहाज हमास्ती लकड़ी का कमीशन पर बेचने के लिये भेजा। इमारती लकड़ी की लागत १०,००० रु० थी। एजेण्ट कुल विक्री पर ५% कमीशन (परिशोध आदत पर) पाने का अधिकारी है।

१५ अगस्त १९५० को माल प्राप्त हुआ और वाई ने उस दिन २३० रु० उतलाई के दिये। १५ अक्टूबर १९५० को उसने १५० रु० गोदाम का किराया दिया। लकड़ी निम्न प्रकार बेची गई :—

१९५०			रु०
अगस्त	१८	अ को ✓	६,२००
सितम्बर	३	ब को ✓	४,४००
अक्टूबर	१	स को ✓	३,२३०
"	१५	द को ✓	१,५००

अ ने १ सितम्बर को, स ने २० अक्टूबर को व द ने ३१ अक्टूबर को भुगतान किया। व दिवालिया हो गया और २० दिसम्बर १९५० को २० में चौदह आने का भुगतान किया।

वाई ने २५ सितम्बर को ८,००० रु० व शेष ३० दिसम्बर को एक्स को भेजा।

उपर्युक्त व्यवहारों का एक्स व वाई की पुस्तकों में कैसे लेखा करोगे ?

उत्तर :— लाभ ७,१०० रु०।

९. कशीपर रामगोपाल कमीशन एजेण्ट है। १ मई १९५० को, उन्हें श्री बाबूनाल से चालान करने वाले के दायित्व पर, उनके मार्फत बेचने के लिये एक माल का चालान प्राप्त हुआ। एजेण्ट द्वारा इस माल से सम्बन्धित निम्न व्यवहार हुये।

मई १ माल माल के साथ श्री बाबूनाल का एक पत्र प्राप्त हुआ जिसमें उन्होंने बताया कि माल ५,६०० रु० से कम में न बिकेगा।

" ८ माल पर ६३ रु० १२ आ० अगस्त वाहन के दिये।

" १० माल का एक भाग नीलाम द्वारा श्री पीतमचन्द को ४,००० रु० में उधार बेचा।

॥ १२ शेष माल २,१५० रु० में नकद बेचा ।

॥ १५ माल का गोदाम किराया, बीमा आदि २४४ रु० ६ आ० दिये ।

॥ २० २५ रु० विविध व्यय व ५ विक्रय मूल्य पर कमीशन काटकर तथा शेष राशि के साथ विक्री-पत्र भेजा ।

उपर्युक्त व्यवहारों को श्री वशीधर रामगोपाल के जर्नल व रोकड़ पुस्तक में लिखो व आवश्यक खातों में खताओ ।

उत्तर.—एजेण्ट द्वारा भेजा हुआ शेष ५,४७६ रु० ६ आ० ।

१०. ३१ जनवरी १९५१ को अलीगढ़ की स्टैण्डर्ड लॉक कं० ने अपने कलकत्ते के एजेण्ट एक्स को कुछ तालों के बक्स का लोहे के इस्पाती सामान के साथ एक चालान भेजा, तथा उससे सम्बन्धित कार्यों पर २० रु० व्यय किये ।

उसी तिथि को उन्होंने अपने एजेण्ट को ८७५ रु० का एक नकली बीजक, जिसकी लागत ५६० रु० थी ५०० रु० के तीन माह के एक ड्राफ्ट के साथ, जो एक्स द्वारा स्वीकृत होकर १० फरवरी १९५१ को चालान करने वाले को प्राप्त हो गया है, भेजा ।

माल के कलकत्ता पहुँचने पर पता लगा कि खराब पैकिंग होने के कारण ४० रु० की लागत की वस्तुयें इतनी नष्ट हो गईं कि विक्री-योग्य नहीं हैं और न उनका कोई दावा रेलवे कम्पनी पर ही किया जा सकता है ।

२८ फरवरी १९५१ को एक्स ने अपने प्रधान को सूचना दी कि उसने १०० रु० का माल नकद बेचा व शेष माल ५६० रु० में ४ मार्च १९५१ को उधार बेचा, तथा उसी दिन उसने अलीगढ़ को शेष राशि जो उसे देनी थी एक बैंक ड्राफ्ट द्वारा विक्री-पत्र सहित भेज दी ।

एजेण्ट का विक्री पर ५% कमीशन था व उसने २५ रु० चालान पर खर्च किये ।

उपर्युक्त व्यवहारों से चालान करने वाले की पुस्तकों में आवश्यक खाते बनाओ ।

उत्तर.—लाम २१० रु० ८ आ० ।

११ बम्बई की एक बुलन कं० ने एक्स को कच्ची ऊन खरीदने के लिये पर्वतीय प्रदेशों का एजेण्ट नियुक्त किया व ३,००० रु० पेशगी भेजे । एजेण्ट प्रधान के लिये खरीदी हुई ऊन पर २ प्रतिशत कमीशन पाने का अधिकारी है ।

एक्स ने सूचना दी कि उसने ३,६०० रु० की ऊन खरीदी और २४५ रु० ऊन खरीदने में व्यय किये । ऊन बम्बई को भेज दी गई जिस पर एजेण्ट ने भाड़े आदि पर १५ रु० व्यय किये ।

उपर्युक्त व्यवहारों को दोनों पक्षा की पुस्तकों में आवश्यक खाते खोलकर दिखाओ ।

उत्तर.—एक्स पर शेष राशि ६३२ रु० ।

१२. २५ मार्च १९५१ को, कलकत्ते की दी फिलिप्स रेडियो कम्पनी लि० ने ६० रु० प्रति सेट की लागत के १,००० रेडियो सेट बम्बई की देसाई एण्ड कं० को भेजे । चालान पर फिलिप्स के निम्नलिखित खर्चे हुये :—

किराया ७५० रु० ; भाड़ा ४५ रु० व बीमा २५० रु० । एजेण्ट पर अनुमान बीजक ६०,००० रु० का था और एजेण्ट का प्रतिफल कुल सकल विक्री पर ५% नियत हुआ । एजेण्ट ने २०,००० रु० का उन पर लिखा हुआ एक पेशगी बिल स्वीकार किया ।

३० जून १९५० को १०० सेट अग्नि में बिल्कुल नष्ट हो गये और ६०० रु० बीमा कम्पनी से दावे के पूर्ण भुगतान में प्राप्त हुये । ३१ दिसम्बर १९५० को एजेण्ट से कम्पनी को निम्न विक्री-पत्र प्राप्त हुआ :—

कुल विक्री	६०० सेट	रु०	रु०
घटाया आवश्यक-कर		१०,००० ✓	६०,०००
वन्दगगाह-कर		५०० ✓	
गोदाम व बीमा		४५० ✓	
विक्रय खर्च		६०० ✓	
एजेण्ट का कमीशन		३,००० ✓	
कुल राशि			१४,४५०
			४५,४५०

उन्होंने शेष राशि का एक ड्राफ्ट पड़ले के स्वीकृत बिल की राशि को घटाकर भेजा । एजेण्ट ने यह पता प्राप्त हुई कि कुछ नष्ट सेटों की सम्मत के लिये ६०० रु० की लागत का अनुमान है ।

फिलिप्स रेडियो कं० लि० की पुस्तकों में भेजे हुये माल व चालान पाने वाले का खाता बनाओ ।

उत्तर :—लाम २,७०५ रु० ।

१३. १ जुलाई १९५० को आत्माराम एण्ड सन्स ने भारत कॉमर्शियल बैंक के चालू खाते में १,००,००० रु० जमा करके व्यापार प्रारम्भ किया । एक सप्ताह के पश्चात् उन्होंने सोहनलाल के व्यापार को २०,००० रु० में खरीदा जिसमें निम्न सम्पत्तियाँ सम्मिलित थीं :—भवन १०,००० रु० ; स्टॉक ५,००० रु० व फर्नीचर २,००० रु० । उन्होंने सोहनलाल के पुस्त-ऋण नहीं लिये परन्तु उन्होंने प्रत्येक ऋण की राशि पर ५% कमीशन लेकर संग्रह करना स्वीकार कर लिया । प्रथम छः माह में उनके निम्न व्यवहार हुये :—

जुलाई १० सोहनलाल को देयधन बैंक द्वारा चुकाया ।

अगस्त १५ सोहनलाल के एक ऋणी से, १०० रु० बढ़ा देने के बाद, १६०० रु० का एक बैंक प्राप्त हुआ व उसे बैंक में भेजा ।

सितम्बर २ भवन व स्टॉक के अग्नि बीमा के लिये बैंक द्वारा २५० रु० प्रीमियम दिया ।

अक्तूबर १० बैंक में १०,००० रु० चालू खाते से स्थायी खाते में हस्तान्तरित कराये ।

३१ राजकीय विक्री विभाग के १५,००० रु० के एक माल खरीदने के टेंडर के लिये आवेदन किया व १,००० रु० की टेंडर डिपॉजिट की राशि बैंक द्वारा भेजी ।

नवम्बर ५ सोहनलाल से उसके शेष ८,००० रु० के पुस्त-ऋणों को १०% बढ़े पर खरीदने का प्रबन्ध किया ।

२२ सोहनलाल को उसकी राशि का बैंक द्वारा भुगतान किया ।

दिसम्बर ६ राज्य के माल का टेंडर स्वीकृत हो गया तथा शेष राशि देकर माल की प्राप्ति ली ।

उपर्युक्त व्यवहारों को आत्माराम एण्ड सन्स के जर्नल में लिखिये ।

संयुक्त-साहस (Joint Venture)

दो या अधिक व्यक्तियों में किसी व्यापार विशेष या सट्टे के लाभ या हानि को एक निश्चित अनुपात में विभाजित करने की दृष्टि से स्थापित हुई अस्थायी साझेदारी को संयुक्त-साहस कहते हैं। यह साझेदारी बिना किसी फर्म के नाम से बनाई जाती है और इसका प्रत्येक साझेदार या साहसी अपने-अपने हिस्से की पूँजी देता है। जब संयुक्त-साहस का कार्य पूरा हो जाता है तब यह साझा स्वतः समाप्त हो जाता है।

हिस्साब की दृष्टि से इस संयुक्त-साहस के लिये या तो अलग बहियाँ रखी जा सकती हैं या हर एक साझेदार अपने साधारण व्यापार की बहियों में ही इस संयुक्त-साहस के लेन-देनों का लेखा कर सकता है।

(अ) संयुक्त-साहस के लिये अलग बहियाँ

जब इसके सब साझेदार एक ही स्थान पर हो और संयुक्त-साहस बहुत बड़े पैमाने पर हो तब एक अलग बैंक खाता और अलग ही अन्य बहियाँ इसके लिये रखी जाती हैं।

इस तरह की परिस्थिति में संयुक्त साहस के सब खाते साधारण साझेदारी की भाँति रखे जाते हैं, सिर्फ व्यापार एवं हानि-लाभ खाते की जगह पर “संयुक्त-साहस-खाता” खोल दिया जाता है। हर एक साझेदार का अलग-अलग खाता खोला जाता है। जब संयुक्त-व्यापार का कार्य पूर्ण हो जाता है तब बहियाँ बन्द कर दी जाती हैं और साझेदारी का अन्त हो जाता है।

उदाहरण ६४

कलकत्ते के बी एवं सी ने वर्मा-टिम्बर के व्यापार करने के लिये एक संयुक्त साहस बनाया। १ जुलाई १९५० को दोनों ने ₹५,००० रु० से बैंक में सम्मिलित खाता खोला, जिसमें बी ने ₹५,००० रु० और सी ने ₹०,००० रु० दिये। दोनों ने अपनी-अपनी रकम के अनुपात से लाभ-हानि विभाजित करना स्वीकार किया।

उन्होंने अपने वर्मा-स्थित एजेंट को टिम्बर खरीदने के लिये ₹२,१०० रु० भेज दिये। भाड़ा, बीमा तथा अन्य खर्चों के लिये कुल ₹३,६०० रु० कलकत्ते में चुकाये गये।

३१ दिसम्बर १९५० तक विक्रय ₹८,७४० रु० हुआ जिसमें से उन्होंने अपना प्रारम्भ में लगाया रुपया बिना व्याज के वापिस ले लिया और तब संयुक्त साहस समाप्त कर दिया। बाकी बची टिम्बर सी ने ₹१,२६० रु० में खरीद ली और यह रकम उसके मुनाफे में से ले ली गई।

यह दिखलाते हुये खाते तैयार करो कि लाभ के रूप में वॉटने के लिये उपलब्ध नकद रकम कितनी है और वह किस प्रकार बी एवं सी में विभाजित की जायगी।

बी का खाता

१९५०	रु०	१९५०	रु०
दिस. ३१	बैंक खाता	जुलाई १	बैंक खाता
	बैंक खाता	दिस. ३१	संयुक्त साहस खाता
			(लाभ का भाग)
	₹५,०००		₹५,०००
	₹२,४००		₹२,४००
	₹७,४००		₹७,४००

सी का खाता

१९५०	रु०	१९५०	रु०
दिस. ३१	संयुक्त साहस खाता (माल)	जुलाई १	बैंक खाता
	बैंक खाता	दिस. ३१	संयुक्त साहस खाता
	बैंक खाता		(लाभ का भाग)
	₹१,२६०		₹१,२६०
	₹१०,०००		₹११,६००
	₹३४०		₹११,६००
	₹११,६००		

वैक खाता

१९५०		₹	१९५०		₹
जुलाई १	बी	१५,०००	जुलाई १	संयुक्त साहस खाता	२२,१००
	सी	१०,०००		" "	३,६००
दिस. ३१	संयुक्त साहस खाता	२८,७४०	दिस. ३१	बी	१५,०००
				सी	१०,०००
				बी	२,४००
				सी	३४०
		५३,७४०			५३,७४०

संयुक्त साहस खाता

१९५०		₹	१९५०		₹
जुलाई १	वैक खाता (टिम्बर)	२२,१००	दिस. ३१	वैक खाता (विक्रय)	२८,७४०
	" (व्यय)	३,६००		सी	१,२६०
दिस. ३१	बी (लाभ)	२,४००			
	सी (लाभ)	१,६००			
		३०,०००			३०,०००

(ब) संयुक्त-साहस के लिये अलग बहियाँ न हों

जब अलग बहियाँ रखना सम्भव या उचित न हो तब हर एक साझीदार अपनी साधारण व्यापार की बहियों में ही इस संयुक्त-साहस का हिसाब भी लिख लेता है। इस तरह की स्थिति में संयुक्त-साहस का लेन-देन बहियों में दो भिन्न-भिन्न पद्धतियों के अनुसार लिखा जा सकता है।

प्रथम पद्धति :—

१. हर एक साझीदार अपनी-अपनी बहियों में एक खाता खोलता है जिसे "Joint Venture with... Account" के साथ संयुक्त साहस खाता' ("Joint Venture with... Account") कहते हैं। यह खाता व्यक्तिगत खाता माना जाता है। इस खाते में जितने भी रुपये दिये जाते हैं या खर्च होते हैं वे नाम की तरफ लिखे जाते हैं और जो रुपये प्राप्त होते हैं वे जमा किये जाते हैं—विल्कुल उसी तरह से जैसे वह किसी व्यक्ति विशेष से व्यवहार करते समय करता है।

२. जब यह कार्य समाप्त हो जाता है तब हर एक साझीदार दूसरे साझीदार को संयुक्त साहस खाते की एक नकल, जैसी वह उसकी बहियों में उस समय हो, भेज देता है। इस नकल के प्राप्त होने पर हर एक साझीदार एक पूर्ण स्मारक संयुक्त साहस खाता (Memorandum Joint Venture Account or Statement) तैयार करता है और इस खाते में जो लाभ या हानि होती है वह साझीदारों में एक निश्चित अनुपात में विभाजित कर दी जाती है।

यह खाता स्मारक संयुक्त साहस खाता कहलाता है, क्योंकि यह दोहरा लेख वही खाते का अंग नहीं होता। यह खाता व्यापार एवं हानि-लाभ खाते की भाँति संयुक्त साहस व्यापार का लाभ या हानि माँलूम करने के लिये तैयार किया जाता है।

३. अन्त में हर एक साझीदार अपने संयुक्त-साहस खाते में अपने लाभ या हानि के हिस्सों को नाम या जमा कर देता है और हानि-लाभ खाते में जमा या नाम लिख देता है। तब संयुक्त-साहस खाते या हिसाब दूसरे पक्ष से बिलकुल सही लगना या देना है यह बतलाता है।

द्वितीय पद्धति :—

१. हर एक साझीदार अपनी-अपनी बहियों में एक खाता खोलता है जिसे "Joint Venture with... Account" के साथ संयुक्त साहस खाता' ("Joint Venture with... Account") कहते हैं और यह खाता अवान्तरिक

खाता समझा जाता है। माल की कीमत और खर्च की रकम इस खाते में नाम लिखी जाती है और रोकड़ खाते या लेनदारों के खाते में जमा कर दी जाती है।

२. हर एक साझीदार दूसरे साझीदार द्वारा किये गये खर्च और खरीदे गये माल की रकम से संयुक्त साहस खाते को नाम लिखता है और उस दूसरे साझीदार के व्यक्तिगत खाते में जमा करता है। इस उद्देश्य के लिए हर एक साझीदार को हर एक लेन-देन की पूरी-पूरी सूचना देनी पड़ती है।

३. साझे का माल बिक जाने पर हर एक साझीदार उस बिक्री धन को, जो उसे प्राप्त हुआ है, रोकड़ या देनदारों के खाते के नाम लिखता है और संयुक्त-साहस खाते में जमा करता है।

४. हर एक साझीदार दूसरे साझीदार द्वारा प्राप्त बिक्री धन से उसके व्यक्तिगत खाते के नाम लिखता है और संयुक्त-साहस खाते में जमा करता है।

५. जब रुपया भेजा जाता है तब दूसरे साझीदार के व्यक्तिगत खाते में नाम लिखकर रोकड़, बैंक या देय बिल खाते में जमा किया जाता है।

६. रुपया प्राप्त होने पर हर एक साझीदार रोकड़ या प्राप्त बिल खाते के नाम लिखकर दूसरे साझीदार के व्यक्तिगत खाते में जमा करता है।

७. इस संयुक्त-साहस खाते का बैलेंस लाभ या हानि होता है। यदि लाभ होता है तो वह साझीदार उसको संयुक्त-साहस खाते के नाम लिखकर अनुपातिक भाग अपने हानि-लाभ खाते में और साथ ही साथ दूसरे साझीदार के खाते में भी जमा कर देता है। यदि हानि होती है तो इससे विपरीत किया जाता है।

८. दूसरे साझीदार के व्यक्तिगत खाते में जो बैलेंस होता है वह या तो उसे देना होता है या उससे लेना होता है। यह रुपया चुका देने पर खाता बन्द हो जाता है।

नोट.—प्रथम पद्धति दूसरी पद्धति से अधिक सरल है, परन्तु कभी-कभी परीक्षा में दोनों में से किसी भी एक पद्धति पर प्रश्न दिया जा सकता है, इसलिये यह दूसरी पद्धति भी यहाँ पर बतलाई गई है। यदि किसी विशेष पद्धति से प्रश्न हल करने का निर्देश न हो तो विद्यार्थीगण दोनों में से किसी भी पद्धति का प्रयोग कर सकते हैं।

न बिका हुआ स्टॉक :—यदि इस संयुक्त-साहस का परिणाम इसके पूर्ण होने से पहले मालूम करना हो तो न बिके हुये स्टॉक का मूल्य लाभ या हानि मालूम करने से पहले खाते में अवश्य लिख लेना चाहिये।

व्याज :—जब संयुक्त-साहस के साझीदार यह तय कर ले कि हर एक साझीदार की प्राप्तियों और भुगतानों पर इस कार्य के पूर्ण होने तक एक निश्चित दर से व्याज लगा दिया जावेगा तब हर एक साझीदार का हिसाब एक चलते खाते (account current) की भाँति लिखा जायगा और व्याज की रकम इस संयुक्त-साहस खाते में हानि या लाभ मालूम करने से पहले लिख ली जावेगी।

उदाहरण ६५

ए और बी ने मिलकर एक एक संयुक्त-साहस व्यापार किया। दोनों ने एक-एक हजार रुपया लगाया और लाभ-हानि में बराबर के साझीदार हुए। उन्होंने २०० टन कोयला १० रु० प्रति टन के भाव से खरीदा।

ए ने १५० टन कोयला १२ रु० ८ आ० प्रति टन के भाव से बेचा और निम्नलिखित खर्च किया :—

गोदाम-खर्च ३५ रु० ; बीमा ५० रु० ; गाड़ी-भाड़ा १२० रु० ; मकान-खर्च १० रु० ; फुटकर ५ रु०।

बी ने बाकी कोयला १३ रु० प्रति टन बेचा तथा उस पर ४ आ० प्रति टन कमीशन लिया और उसने ३२ रु० गाड़ी-भाड़ा, १५ रु० बीमा और ३ रु० फुटकर खर्च के दिये।

उपर्युक्त व्यवहारों को दोनों साझीदारों के बहीखातों में दिखलाओ।

प्रथम पद्धति

ए की खाता वही

बी के साथ संयुक्त साहस खाता

	रु.	आ.	पा.		रु.	आ.	पा.
रोकड़ (माल)	१,०००	-	-	रोकड़ (विक्रय धन)	१,८७५	-	-
रोकड़ (व्यय)	२२०	-	-				
लाभ हानि खाता	१२१	४	-				
शेष बी को देय	५३३	१२	-				
	१,८७५	-	-		१,८७५	-	-

बी की खाता वही

ए के साथ संयुक्त साहस खाता

	रु.	आ.	पा.		रु.	आ.	पा.
रोकड़ (माल)	१,०००	-	-	रोकड़ (विक्रय)	६३७	८	-
" (व्यय)	५०	-	-	शेष ए से प्राप्य	५३३	१२	-
" लाभ-हानि खाता	१२१	४	-				
	१,१७१	४	-		१,१७१	४	-

मेमोरेण्डम संयुक्त साहस खाता

(ए व बी दोनों की पुस्तकों में)

	रु.	आ.	पा.		रु.	आ.	पा.
क्रय	२,०००	-	-	विक्रय	२,५१२	८	-
व्यय	२७०	-	-				
लाभ ए	१२१	४	-				
बी	१२१	४	-				
	२,५१२	८	-		२,५१२	८	-

द्वितीय पद्धति

ए की खाता वही

बी के साथ संयुक्त साहस खाता

	रु.	आ.	पा.		रु.	आ.	पा.
रोकड़ (माल)	१,०००	-	-	रोकड़ (विक्रय धन)	१,८७५	-	-
" (व्यय)	२२०	-	-	बी (विक्रय धन)	६३७	८	-
बी (माल)	१,०००	-	-				
" (व्यय)	५०	-	-				
" (लाभ का भाग)	१२१	४	-				
लाभ-हानि खाता (लाभ का भाग)	१२१	४	-				
	२,५१२	८	-		२,५१२	८	-

बी

	रु.	आ.	पा.		रु.	आ.	पा.
संयुक्त साहस खाता	६३७	८	-	संयुक्त साहस खाता	१,०००	-	-
शेष खाते	५३३	१२	-	" "	५०	-	-
				" " (लाभ)	१२१	४	-
	१,१७१	४	-		१,१७१	४	-

बी की खाता बही

ए के साथ संयुक्त साहस खाता

	रु.	आ.	पा.		रु.	आ.	पा.
रोकड़ (माल)	१,०००	—	—	रोकड़ (विक्रय)	६३७	—	—
" (व्यय)	५०	—	—	ए (विक्रय)	१,८७५	—	—
ए (माल)	१,०००	—	—				
ए (व्यय)	२२०	—	—				
ए (लाभ का भाग)	१२१	४	—				
लाभ-हानि खाता (लाभ का भाग)	१२१	४	—				
	२,५१२	८	—		२,५१२	८	—

ए

	रु.	आ.	पा.		रु.	आ.	पा.
संयुक्त साहस खाता	१,८७५	—	—	संयुक्त साहस खाता	१,०००	—	—
				" "	२२०	—	—
				" " (लाभ)	१२१	४	—
				शेष आ/ले	५३३	१२	—
	१,८७५	—	—		१,८७५	—	—

उदाहरण ६६-

जोन्स (एक इंजीनियर) एवं ब्राउन (एक ठेकेदार) दोनों ने साझे में एक बड़ा मकान छोटे-छोटे हिस्सों में (Flats) परिवर्तन करने के लिये खरीदा। जोन्स ने मकान का मूल्य १६,००० रु० तथा कानूनी-खर्च ८५० रु० बैंक से उधार लेकर दिये।

ब्राउन ने ४,००० रु० इमारती सामान के तथा २,८०० रु० मकान में परिवर्तन कराने की मजदूरी के दिये। मकान के साथ खरीदी गई कुछ जमीन ३,१०० रु० में बेच दी और यह रुपया ब्राउन ने प्राप्त किया। तैयार हुई इमारत २४,६०० रु० में विकी, जिसमें से ५०० रु० विक्रय खर्च के कम करके बाकी रुपया जोन्स ने प्राप्त किया और उसने उसमें से ऋण तथा व्याज के ४०० रु० बैंक को दिये।

समझौते के अनुसार जोन्स को ऋण पर व्याज के लिये तथा ब्राउन को परिवर्तनों की लागत पर १५% अतिरिक्त खर्चों के लिये क्रेडिट करने के पश्चात् लाभ में से जोन्स को २/३ और ब्राउन को १/३ हिस्सा मिला है।

प्रत्येक साझी ने अपने बहीखातों में संयुक्त-साहस पर उसने जो धन खर्च किया तथा प्राप्त किया उसका व्यौरा रखा है। संयुक्त साहस के लाभ-हानि का विवरण बनाओ और इसे प्रत्येक खाताबही में साझीदारों के संयुक्त साहस का खाता जैसा वह अन्तिम निपटारा होने पर प्रगट होगा उस तरह तैयार करो।

24/6/15
1253/952

मेमोरेण्डम संयुक्त साहस खाता

(दोनों पक्षों की पुस्तकों में)

	रु०		रु०
मकान की लागत ✓	१६,०००	भूमि का विक्रय ✓	३,१००
वैधानिक व्यय ✓	८५०	मकान का विक्रय ✓	२४,१००
सामान	४,०००		
मजदूरी	२,८००		
व्याज	४००		
अतिरिक्त व्यय	१,०२०		
लाभ—जोन्स	१,४२०		
ब्राउन	७१०		
	२२,२००		२२,२००

27200
28100

जोन्स की खाता-बही

ब्राउन के साथ संयुक्त साहस खाता

	₹		₹
रोकड़ (मकान का लागत व्यय)	१६,०००	रोकड़ (विक्रय)	२४,१००
” (वैधानिक व्यय)	८५०		
व्याज खाता	४००		
लाभ-हानि खाता (लाभ का भाग)	१,४२०		
शेष ब्राउन की देय	५,४३०		
	२४,१००		२४,१००

ब्राउन की खाता-बही

जोन्स के साथ संयुक्त साहस खाता

	₹		₹
सामान खाता	४,०००	रोकड़ (विक्रय)	३,१००
मजदूरी खाता	२,८००	शेष जोन्स से प्राप्य	५,४३०
व्यय खाता	१,०२०		
लाभ-हानि खाता (लाभ का भाग)	७१०		
	८,५३०		८,५३०

उदाहरण ६७

कलकत्ते का सी और देहली का डी दोनों संयुक्त साहस में पुरानी मोटरों को बेचने का व्यापार करते हैं। सी का कार्य खरीदना और डी का कार्य बेचना है। लाभ-हानि में सी २/५ और डी ३/५ के हिस्सेदार हैं। डी ने व्यापार के लिये सी को १०,००० ₹ दिये।

सी ने १० मोटरों को ८,००० ₹ में खरीदी और उनकी मरम्मत में ४,३५० ₹ खर्च किये तथा उनको देहली भेज दिया। उसने २३ प्रतिशत खरीदने का कमीशन तथा ३५० ₹ फुटकर-खर्च के भी दिये।

डी ने ७५० ₹ रेल-किराया और ३७५ ₹ चुन्नी के देकर मोटरें छुड़ा लीं। चार मोटरें १,६०० ₹ प्रति मोटर, दो १,८०० ₹ प्रति मोटर, तीन २,२५० ₹ प्रति मोटर के हिसाब से क्रमशः बेच दीं तथा एक मोटर २,१०० ₹ में अपने लिए रखली। उसने निम्न खर्चा किया—बीमा १५०; गैरेज-किराया २५० ₹; दलाली ६८५ ₹; और फुटकर-खर्च ४५० ₹।

प्रत्येक सांझी ने अपने बहीखातों में संयुक्त साहस पर जो धन उसने खर्च किया तथा प्राप्त किया उसका पूरा ब्योरा रक्खा है। संयुक्त साहस के लाभ-हानि का विवरण बनाओ और यह मानते हुये कि दोनों सांझीद्वारा का हिसाब बिल्कुल साफ हो गया है प्रत्येक सांझी के बहीखातों में संयुक्त-साहस का खाता तैयार करो।

संयुक्त साहस विवरण

	₹	आ.	पा.		₹	आ.	पा.
कारों की कीमत	८,०००	-	-	विक्रय	१६,७५०	-	-
पुनर्निर्धार व्यय	४,३५०	-	-	डी	२,१००	-	-
कमिशन, २३%	२००	-	-				
विविध व्यय	८५०	-	-				
रेल-भाड़ा	७५०	-	-				
चुन्नी	३७५	-	-				
बीमा	१५०	-	-				
गैरेज किराया	२५०	-	-				
दलाली	६८५	-	-				
लाभ:—सी १,३१६							
डी १,६७४							
	२,९९०	-	-				
	१८,८४०	-	-				
					१८,८४०	-	-

सी की पुस्तकें

डी के साथ संयुक्त साहस खाता

	रु०	आ	पा.		रु०	आ	पा.
रोकड़ (१० कारों की कीमत)	८,०००	—	—	रोकड़	१०,०००	—	—
„ (पुनर्धार व्यय)	४,३५०	—	—	रोकड़	४,२१६	—	—
„ (कमीशन)	२००	—	—				
„ (विविध व्यय)	३५०	—	—				
लाभ-हानि खाता (लाभ का भाग)	१,३१६	—	—				
	१४,२१६	—	—		१४,२१६	—	—

डी की पुस्तकें

सी के साथ संयुक्त साहस खाता

	रु०	आ	पा.		रु०	आ	पा.
रोकड़	१०,०००	—	—	रोकड़ (४ कारों का विक्रय)	६,४००	—	—
रोकड़ (रेल-भाड़ा)	७५०	—	—	„ (२ कारों का विक्रय)	३,६००	—	—
„ (चुड़ड़ी)	३७५	—	—	„ (३ कारों का विक्रय)	६,७५०	—	—
„ (बीमा)	१५०	—	—	कार खाता	२,१००	—	—
„ (गैरेज-किराया)	२५०	—	—				
„ (दलाली)	६८५	—	—				
„ (विविध व्यय)	४५०	—	—				
लाभ हानि खाता (लाभ का भाग)	१,६७४	—	—				
रोकड़	४,२१६	—	—				
	१८,८५०	—	—		१८,८५०	—	—

प्रश्न

१. संयुक्त साहस से आप क्या अर्थ समझते हैं ? संयुक्त साहस के व्यवहारों का लेखा करने की विभिन्न पद्धतियाँ बतलाइये ।

२. प्रत्येक पक्ष की पुस्तकों में संयुक्त साहस के व्यवहारों का लेखा करने की दो पद्धतियाँ बतलाइये, जबकि संयुक्त साहस के लिये अल्ट्रटा पुस्तकें नहीं रखी जाती ?

३. ए व बी ने एक नये छविग्रह की विल्डिंग बनाने का १,००,००० रु० के मूल्य का संयुक्त ठेका लिया । ए ने २५,००० रु० व बी ने १५,००० रु० देकर एक बैंक में संयुक्त खाता खोला । ठेके के मूल्य का ८०,००० रु० समय-समय पर किस्तों में प्राप्त हुआ ।

वे क्रमशः २/३ व १/३ लाभ या हानि वितरित करने के लिये राजी हुये तथा उनके निम्न व्यवहार थे :—

मजदूरी दी ३०,००० रु० ; सामान खरीदा ७०,००० रु० ; ए के स्टॉक से माल आया ५,००० रु० ; ४,००० रु० का बी के स्टॉक से माल आया, ए द्वारा शिल्पकार को दी गई फीस २,००० रु० ।

ठेका सतोषजनक रूप से पूर्ण रहा और ठेके का शेष मूल्य समय पर प्राप्त हो गया ।

ए ने शेष माल १०,००० रु० में लेकर संयुक्त व्यापार (Venture) बन्द कर दिया ।

लाभ-हानि दिखलाते हुये एक संयुक्त खाता और रोकड़ का अन्तिम वितरण दिखलाते हुये ए व बी के खाते बनाओ ।

उत्तर : हानि १,००० रु० ।

४. अहमदाबाद के ए व बम्बई के बी नामक व्यापारी कलकत्ते के सी को संयुक्त साहस पर बँचने के लिये क्रमशः ३/५ व २/५ संयुक्त जोखिम के अनुपात में १०० कपड़े की गार्डें भेजने के लिये राजी हुये ।

ए ने ६० गार्डें (मूल्य १,२०० रु० प्रत्येक) १,८०० रु० किराया व अन्य खर्च देकर भेजीं ; बी ने ४० गार्डें (मूल्य १,१०० रु० प्रत्येक) १,००० रु० किराया व अन्य खर्च देकर भेजीं ।

सी ने सारी गार्डें १,४०,००० रु० में बेचीं जिसमें से सी ने १,६०० रु० खर्च व ३% कमीशन काटकर ७०,००० रु० ए को व शेष बी को भेजे ।

उपर्युक्त व्यवहारों को (दोनों पद्धतियों से) ए व बी की पुस्तकों में लिखो ।

उत्तर : लाभ १५,४०० रु०, ए को देय राशि १३,०४० रु० ।

विदेशों में माल भेजने के लिये ए व बी संयुक्त सभी हुये । ए ने १५,००० रु० का माल १,५०० रु० किराया व ५७५ रु० विविध खर्च देकर भेजा । बी ने १०,७५० रु० का माल १,२०० रु० किराया व बीमा तथा ७५० रु० विविध खर्च देकर भेजा । बी ने ए को उपक्रम के सम्बन्ध में ६,००० रु० दिये ।

ए ने कुल माल के ३७,५०० रु० विक्री धन का सुगतान व विक्री-पत्र (Account Sales) प्राप्त हुआ ।

अन्तिम सुगतान पूर्ण हुआ समझकर उपर्युक्त व्यवहारों को क्रमशः ए व बी की पुस्तकों में लिखो ।

उत्तर : लाभ ७,७२५ रु० ।

जैक्सन एण्ड कं वर्ड एण्ड कं के साथ १०,००० रु० का माल संयुक्त चालान पर भेजने के लिये राजी हुई । जैक्सन एण्ड कं ने सारा माल भेजा जबकि वर्ड एण्ड कं ने ४२० रु० भाड़ा व बीमा तथा १५० रु० सामान्य खर्चों के दिये । वर्ड एण्ड कं ने चालान पाने वाली पिट्मैन एण्ड कं पर ३ माह का ७,५०० रु० का एक बिल लिखा तथा ५% पर बिल को भुनाकर १ जुलाई १९५० को कुल प्राप्त धन जैक्सन एण्ड कं को भेजा ।

१ जनवरी १९५१ को वर्ड एण्ड कं ने ६,३०० रु० विक्रय-पत्र सहित प्राप्त किये । उसने समझौते के अनुसार शेष राशि जैक्सन एण्ड कं को भेजी ।

जैक्सन एण्ड कं को २/३ व वर्ड एण्ड कं को १/३ लाभ बँटते हुये एक संयुक्त चालान खाता (Joint Consignment Account) बनाओ व दोनों पक्षों की पुस्तकों में खाते लिखो ।

उत्तर : लाभ ३,१३६ रु० ४ आ० ।

एक्स व वाई संयुक्त रूप से खरिदत धातु (Scrap metal) के खरीदने व बेचने का सट्टा करते हैं । संयुक्त खाते के व्यवहार कभी एक्स व कभी वाई द्वारा किये जाते हैं तथा प्रत्येक पक्ष अपने व्यवहार अपने व्यापार द्वारा करता है । यह समझौता हुआ कि लाभ बराबर-बराबर बँटेंगा तथा जो भी खरिदत धातु बेचे वह सकल विक्री का ५% कमीशन पाने का अधिकारी होगा । उनके निम्नलिखित व्यवहार हुये :—

		रु०
जनवरी १	एक्स ने खरिदत धातु के लिये सुगतान किया	५००
" १६	वाई " " " "	८००
फरवरी १०	वाई ने भाड़ा दिया	१२
" १२	एक्स ने धातु नकद बेची	६२०
" २८	एक्स के आदेशानुसार वाई ने एक ग्राहक को धातु भेजी जिसने एक्स को सुगतान किया	४००
" "	वाई ने भेजने का व्यय दिया	१०
मार्च १५	एक्स ने धातु खरीदी व सुगतान किया	५००
" १७	एक्स ने भाड़ा दिया	१७
" २०	वाई ने धातु नकद बेची	४००

३१ मार्च १९५१ को बिना विक्री धातु ६३० रु० की मूल्यवत्त वर्ड ने रख ली । प्रत्येक पक्ष की पुस्तकों में संयुक्त साहस खाता बनाइये तथा ३१ मार्च १९५१ को लाभ शामिल करते हुये खातों की स्थिति दिखाइये ।

उत्तर : लाभ १४० रु० ; एक्स को देय राशि ११८ रु० ।

एम्स को केम्ब्रिज में वाट्सोड कंपनी में संयुक्त माल व्यापार करने के हेतु गमिनिष्ठ हुये तथा उनके निम्नलिखित व्यवहार हुये :—

		रु०
जनवरी १	केम्ब्रिज ने केम्ब्रिज माल खरीदा	२,०००
" "	केम्ब्रिज ने उस पर लगाया व जतानी राशि दिये	१३०
" "	केम्ब्रिज ने वाट्सोड पर एव भाड़ा का दिये लिखा	१,६००
" "	केम्ब्रिज ने उपर्युक्त बिल भुनाया और केम्ब्रिज प्राप्त किये	१,४८५
" १५	माल केम्ब्रिज का वाट्सोड ने उनका (loading charges) दी	२५
" २०	वाट्सोड ने माल का १ भाग केम्ब्रिज को भेजा	६५०
" २१	वाट्सोड ने माल का २ भाग केम्ब्रिज को भेजा	६५०
फरवरी ४	वाट्सोड ने माल का भुगतान किया	१,६००
" १५	वाट्सोड ने माल केम्ब्रिज को भेजा	८००

दोनों पक्षों में बराबर-बराबर लाभ बँटते हुये एक संयुक्त-साहस खाता बनाओ। विल का बड़ा संयुक्त-साहस खाते में लिखो।

उत्तर: लाभ ₹८० रु०।

६. ३ जनवरी १९५१ को अजमेर के ए व बम्बई के बी नाम के दो व्यापारी एक माल के चालान को बेचने के लिये (बराबर की लाभ व हानि बराबर-बराबर पर) सभी हुये।

अगले दिन ए ने ₹१०,००० रु० का नकद माल खरीदकर बी को बेचने के लिये भेजा। उसने ४०० रु० किराया, ₹५० रु० दलाली व ₹१०० रु० विविध खर्चों के दिये।

२० जनवरी १९५१ को बी को माल प्राप्त हुआ तथा उसने ६०० रु० चुगी के दिये। १५ फरवरी १९५१ को उसने २०० रु० गोदाम किराया व ६० रु० बीमा के दिये। उसी दिन ₹६,००० रु० में सारा चालान बेचा।

संयुक्त-साहस का परिणाम दिखाते हुये एक विवरण बनाओ तथा प्रत्येक पक्ष की खाता वही में एक-एक खाता बनाओ।

उत्तर: लाभ ₹४,२६० रु०; बी पर ए का धन ₹२,६८० रु०।

वर्गीय-संतुलन (Sectional Balancing)

जब व्यापार बहुत विशाल होता है और जब खाता-वही में अनेक खाते होते हैं तब दो विशेष कठिनाइयाँ उपस्थित होती हैं। प्रथम तो यह कि एक हिसाब रखने वाला सब खाते समय पर नहीं खता सकेगा और इस तरह से अन्तिम खातों की तैयारी बहुत देर में होगी। द्वितीय, यदि तलपट का मेल न बैठा हो तो सारी खाता-वही को देखना पड़ेगा। इन कठिनाइयों को सुलभाने के लिये ही वर्गीय-संतुलन की पद्धति अपनाई गई है। इस वर्गीय-संतुलन पद्धति का कार्य निम्नलिखित तरह से होता है :—

१. खाता-वही को निम्न तीन वर्गों में विभाजित कर दिया जाता है, (अ) क्रय-खाता वही, जिसमें लेनदारों के खाते लिखे जाते हैं; (व) विक्रय खाता वही, जिसमें देनदारों के खाते लिखे जाते हैं; और (स) सामान्य-खाता वही, जिसमें सब वास्तविक और अवास्तविक खाते लिखे जाते हैं। प्रथम दो खाता बहियों को सहायक खाता-वही कहते हैं और वे साधारणतः जूनियर क्लर्क के अधिकार में रहती हैं और जबकि सामान्य-खाता वही अकाउन्टेण्ट के अधिकार में रहती है।

२. हर एक सहायक-खाता वही की शुद्धता को अलग-अलग जाँचने के लिये सामान्य खाता वही में हर एक सहायक-खाता वही से सम्बन्धित एक खाता खोलते हैं। क्रय-खाता वही से सम्बन्धित खाते को 'क्रय-खाता वही समायोजन खाता' (Purchases Ledger Adjustment Account) या 'क्रय-खाता-वही नियंत्रण खाता' (Purchases Ledger Control Account) या 'कुल लेनदार खाता' (Total Creditors' Account) कहते हैं। जबकि विक्रय खाता-वही से सम्बन्धित खाते को 'विक्रय खाता वही समायोजन खाता' (Sales Ledger Adjustment Account) या 'विक्रय खाता वही नियंत्रण खाता' (Sales Ledger Control Account) या 'कुल देनदार खाता' (Total Debtors' Account) कहते हैं। इनको संक्षेप में कुल खाते (Total Accounts) कहते हैं। इन 'कुल खातों' को सामान्य-खाता वही में रखने का अभिप्राय यही है कि वे खाते सम्बन्धित खाता-वही को योग रूप से सारांश में दिखलाये जिससे हर एक सहायक खाता के बैलेंसों को उनके जोड़ से मिलाया जा सके।

इसलिये सामान्य-खाता-वही में यदि कुल देनदार खाता और कुल लेनदार खाता खोले गये हों तो इन तीनों खाता बहियों की शुद्धता निम्नलिखित प्रकार से जाँची जा सकती है :—

(अ) सामान्य-खाता वही को एक तलपट बनाकर, जिसमें तमाम वास्तविक और अवास्तविक तथा दोनों 'कुल खातों' के बैलेंस दिये हों, जाँचा जा सकता है।

(व) क्रय-खाता वही को उसके विभिन्न खातों के बैलेंसों के जोड़ की कुल तुलना लेनदार खाता (Total Creditors' Account) के बैलेंस से करके जाँचा जा सकता है।

(स) विक्रय-खाता वही को इसके विभिन्न खातों के बैलेंसों के जोड़ की कुल देनदार खाते (Total Debtors' Account) के बैलेंस से तुलना करके जाँचा जा सकता है।

इस तरह यह मालूम करना सम्भव हो जाता है कि अशुद्धि किस खाता वही में है और इसके लिये यौत कर्म उक्तवर्ती है। उदाहरणार्थ :—

(अ) यदि सामान्य-खाता वही का तलपट सही माना जाय और यदि क्रय-खाता वही के विभिन्न खातों के बैलेंसों का जोड़ कुल लेनदार खाते के बैलेंस से मेल जाता है परन्तु विक्रय-खाता वही के विभिन्न खातों के बैलेंसों का जोड़ कुल देनदार खाते के बैलेंस से मेल नहीं खाता तो विक्रय-खाता वही गलत है।

(व) यदि सामान्य-खाता वही का तलपट सही माना जाय और यदि विक्रय-खाता वही के विभिन्न

खातों के बैलेंसों का जोड़ कुल देनदार खाते के बैलेंस से मिल जावे, परन्तु क्रय-खाता बही के विभिन्न खातों के बैलेंसों का जोड़ कुल लेनदार खाते के बैलेंस से न मिले, तो क्रय-खाता बही गलत है।

(स) यदि सहायक खाता बहियाँ अपने अपने 'कुल खातों' से मिल जावें, परन्तु सामान्य-खाता बही का तलपट न मिलता हो तो गलती सामान्य-खाता बही में समझनी चाहिए।

(द) यदि सहायक-खाता बही अपने नियंत्रण खाते (Control Account) से न मिले, और सामान्य-खाता बही का तलपट भी न मिले और यदि दोनों ही अवस्थाओं में यह अन्तर बराबर है तो गलती सम्बन्धित नियन्त्रण खाते में ही है।

नोट :—इन सब उदाहरणों में यह मान लिया गया है कि प्रारम्भिक लेख की बहियों में कोई गलती नहीं है।

इसलिए इस वर्गीय-संतुलन पद्धति का अर्थ यह है कि खाता-बही वर्गों में विभाजित कर दी जाती है और हर एक वर्गीय खाता-बही की शुद्धता अलग-अलग एक कुल खाता (Total Account) तैयार करके परख ली जाती है।

कुल खाते बनाना (Construction of Total Accounts)

कुल देनदार खाता (Total Debtors' Account) और कुल लेनदार खाता (Total Creditors' Account), जिनमें विक्रय-खाता बही और क्रय-खाता बही के व्यवहारों का सारांश होता है, प्रारम्भिक बहियों से तैयार किये जाते हैं। इसलिये यह परमावश्यक है कि किसी भी व्यक्तिगत खाते में तब तक कोई प्रविष्टि (Entry) नहीं करनी चाहिए जब तक वह प्रारम्भिक बहियों में लिख न ली जावे। कुल खातों (Total Accounts) के तैयार करने के लिये जो सूचना चाहिए वह निम्नलिखित प्रकार से प्राप्त की जाती है।:—

कुल देनदार खाता

नाम :—१. शुरु का बैलेंस जो तमाम देनदारों का योग होता है जर्नल की प्रारम्भिक प्रविष्टि से लिया जाता है।

२. कुल विक्री विक्रय-बही के योग से मालूम की जाती है।

३. व्याज के खर्चें, अप्रतिष्ठित चैक और बिल जर्नल से मालूम किये जाते हैं।

जमा :—१. प्राप्त हुआ रोकड़ी रुपया रोकड़ बही के नाम की तरफ से मालूम किया जाता है।

२. बढ़ा खाता भी रोकड़ बही के नाम तरफ के बढ़े खाते का योग होता है।

३. वापिस किया माल व अन्य छूट विक्रय-वापिसी बही का योग होता है।

४. प्राप्य बिले प्राप्य बिल पुस्तक (Bills-Receiveable Book) की योग होती है।

५. ड्रवत खाते जर्नल से मालूम किये जाते हैं।

६. ट्रांसफर यदि कोई होता है तो वह जर्नल से मालूम किया जाता है।

कुल लेनदार खाता

नाम :—१. रोकड़ी दिया हुआ रुपया रोकड़-बही की जमा तरफ से मालूम किया जाता है।

२. प्राप्त हुआ बढ़ा भी रोकड़ की जमा तरफ के बढ़े खाने का योग होता है।

३. क्रय वापिसी आदि क्रय-वापिसी बही के योग होते हैं।

४. देय बिले देय बिल पुस्तक (Bills Payable Book) की योग है।

५. यदि कोई ट्रांसफर है तो वह जर्नल से मालूम किया जाता है।

जमा :—१. शुरु के बैलेंस जो तमाम लेनदारों के योग होते हैं जर्नल की प्रारम्भिक प्रविष्टि से मालूम किये जाते हैं।

२. कुल क्रय, क्रय-बही का योग होता है।

निम्नलिखित कुल देनदार खाता और कुल लेनदार खाता के नमूने हैं.—
कुल देनदार खाता (सामान्य खाता वही में)

१९५१	रु०	१९५१	रु०
जन १	७,६२१	जन ३१	१०,२१६
३१	१२,४२५		३१०
शेष नी/ला	२५०	गोकड़	१,३६५
विक्रय	१२	बट्टा	२२०
अनादित प्राप्ति विल		प्राप्य विल	३०१
व्याज		वापिसी	२५०
		इवत अण	७,६४६
		हरतातरण	
		शेष आ/ले	
	२०,३०८		२०,३०८

कुल लेनदार खाता (सामान्य खाता वही में)

१९५१	रु०	१९५१	रु०
जन ३१	५०६	जन १	६,६८०
वापिसी	७,१०३	३१, क्रय	६,२६५
गोकड़	३५४		
बट्टा	२,४२०		
देय विल	२५०		
हरतातरण	५,६१२		
शेष आ/ले	६,२४५		
			१६,२४५

स्थानान्तर (Transfers).—कभी-कभी एक ही व्यक्ति से माल खरीदा भी जाता है और उसको बेचा भी जाता है। इस दशा में उस व्यक्ति के लिए दो खाते खोलने आवश्यक हैं, अर्थात् एक क्रय-खाता वही में और दूसरा विक्रय-खाता वही में, परन्तु अन्त में उसका हिसाब तै करने के लिए एक खाते की रकम दूसरे खाते में कम करनी पड़ती है। इसलिए छोटी रकम बड़ी रकम में स्थानान्तरित कर दी जाती है। इसके यह अर्थ हुये कि एक खाता क्रय-खाता वही से विक्रय-खाता वही में या इसके विपरीत ट्रांसफर करना है। इस तरह के ट्रांसफर हमें जर्नल के द्वारा करने चाहिये ताकि वे कुल खाते तैयार करते समय गूट न जावें।

अतः यदि एक व्यक्ति विशेष का छोटा खाता क्रय-खाता वही में है और उसका बड़ा खाता विक्रय-खाता वही में है तो यह आवश्यक ट्रांसफर निम्नलिखित जर्नल प्रविष्टि द्वारा किया जावेगा :—

कुल लेनदार खाता.

कुल देनदार खाता

(अमुक व्यक्ति के खाते का क्रय-खाता वही से विक्रय खाता वही को स्थानान्तरण)

कभी-कभी ट्रांसफर एक खाते से दूसरे खाते में उनी खाता वही में करते हैं। यह भी जर्नल के द्वारा किया जाता है। इस तरह का ट्रांसफर कुल खातों (Total Accounts) पर कोई प्रभाव नहीं डालता है।

विपरीत पक्षीय शेष (Contra Balances).—नियमानुसार क्रय-खाता वही के सब बैलेंस जमा बैलेंस होने चाहिये और विक्रय-खाता वही के सब बैलेंस नाम बैलेंस होने चाहिये, परन्तु व्यवहार में कभी-कभी ऐसा भी हो सकता है कि विक्रय-खाता वही के कुछ खातों का बैलेंस जमा बैलेंस हो और क्रय-खाता वही के कुछ खातों का बैलेंस नाम बैलेंस हो। उदाहरणार्थ, यदि कोई आहूत, जिसने अपना नाम खाता हुआ दिया है, कुछ नाम वापिस करे तो उसके खाते में यह रकम जमा की जावेगी और इस तरह में जमा खाता धोखा-मा जमा बैलेंस दिखलावेगा।

जब क्रय-खाता वही और विक्रय-खाता वही में नाम और जमा दोनों बैलेंस होते हैं तब सामान्य खाता वही में गूटे जाने वाले और कुल खातों में भी दोहरे बैलेंस होते हैं। इस तरह में कुल देनदार खाते में नाम बैलेंस को गूट करने वालों (Gross Debtors) में जो जाने वाली रकम और धोखा-

सा जमा बैलेस उन खातो को बतलाता है जिनका जमा है। इसी तरह से कुल लेनदार खाते में जमा बैलेस होगा, जो सकल लेनदार (Gross Creditors) सूचित करता है। उसमें जो थोड़ी-सी रकम नाम की तरफ रहती है वह उन खातो को बतलाती है जिनके नाम में कुछ रुपया है।

बैलेस-शीट तैयार करते समय सब नाम बैलेस, चाहे वे विक्रय-खाता बही में हों या क्रय-खाता बही में, देनदार माने जाते हैं और सब जमा बैलेस चाहे वे क्रय-खाता बही में हों या विक्रय-खाता बही में व्यापार के लेनदार माने जाते हैं।

प्रारम्भिक बहियों का विश्लेषण—

तमाम देनदारों और लेनदारों के खाते तैयार करने के लिए कुछ प्रविष्टियों का योग जानना आवश्यक है; जैसे—डूबत खाते, व्याज खर्चे, न-सिकरे हुए बैंक और बिल की रकम, देनदारों से प्राप्त हुआ रुपया, लेनदारों को अदा किया हुआ रुपया और ट्रांसफरो की रकम आदि। इनका योग दो प्रकार से मालूम किया जा सकता है :—

(१) समय-समय पर जर्नल और रोकड़-बही से विक्रय-खाता बही और क्रय-खाता बही से सम्बन्धित रकमें छॉट करके अलग से जोड़ी जा सकती हैं और इस तरह से कुल खातों की तमाम रकमें मालूम हो सकती हैं। छॉट का यह काय जर्नल और रोकड़ी-बही के पन्ना नम्बर वाले खाने में विक्रय-खाता बही और क्रय-खाता बही से सम्बन्धित रकमों को खताते समय कुछ विशेष चिह्न लगाकर सरल किया जा सकता है। यह पद्धति छोटे व्यापारों में ठीक काम दे सकती है, परन्तु जब व्यापार बहुत बड़ा होता है तब इस पद्धति में बहुत समय लग सकता है; इसलिए दूसरी पद्धति अपनाना अधिक सुविधाजनक होगा।

(२) जर्नल और रोकड़ बही में क्रय-खाता बही और विक्रय-खाता बही से सम्बन्धित रकमों को लिखने के लिए दो अलग खाने बना दिये जाते हैं। इन विश्लेषण के खानों का योग कुल खाते तैयार करने में सहायक होता है। इस प्रकार के खानों वाला जर्नल और रोकड़ बही में इस तरह लाइनें की जाती हैं :—

जर्नल

दिनांक	विवरण	खा०पृ०	डैबिट	क्रेडिट	क्रय खाता बही		विक्रय खाता बही	
					डैबिट	क्रेडिट	डै०	क्रे०
			रु०	रु०	रु०	रु०	रु०	रु०

डै०

रोकड़ बही (नाम की तरफ)

दिनांक	विवरण	वृद्धा	रोकड़	बैंक	क्रय खाता बही	विक्रय खाता बही
		रु०	रु०	रु०	रु०	रु०

रोकड़ बही (जमा की तरफ)

क्रे०

दिनांक	विवरण	वृद्धा	रोकड़	बैंक	रु. खा. व	वि खा. व.
		रु०	रु०	रु०	रु०	रु०

उदाहरण ६८

उदाहरण ४२ (अध्याय ८ के अन्त में) वर्गीय-संगुलन पद्धति के अनुसार तैयार करें।

जनल

क्र.सं.	विवरण	देबिट		क्रेडिट		क्रय खाता बही				विक्रय खाता बही			
		रु.	प्या. पा.	रु.	प्या. पा.	रु.	प्या. पा.	रु.	प्या. पा.	रु.	प्या. पा.	रु.	प्या. पा.
१८४६	बै.प.	२८,०००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१८४७	मार्गिक	२०,०००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१८४८	मोटर गाड़ी	४०,०००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१८४९	प्राच्य विज्ञ	१०,०००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१८५०	बिजली	२,५००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१८५१	मार्गिक	३,५००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१८५२	मार्गिक	१,५००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१८५३	मार्गिक	२,५००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१८५४	मार्गिक	२,५००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१८५५	मार्गिक	२,५००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१८५६	मार्गिक	२,५००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१८५७	मार्गिक	२,५००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१८५८	मार्गिक	२,५००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१८५९	मार्गिक	२,५००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१८६०	मार्गिक	२,५००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१८६१	मार्गिक	२,५००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१८६२	मार्गिक	२,५००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१८६३	मार्गिक	२,५००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१८६४	मार्गिक	२,५००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१८६५	मार्गिक	२,५००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१८६६	मार्गिक	२,५००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१८६७	मार्गिक	२,५००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१८६८	मार्गिक	२,५००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१८६९	मार्गिक	२,५००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१८७०	मार्गिक	२,५००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१८७१	मार्गिक	२,५००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१८७२	मार्गिक	२,५००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१८७३	मार्गिक	२,५००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१८७४	मार्गिक	२,५००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१८७५	मार्गिक	२,५००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१८७६	मार्गिक	२,५००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१८७७	मार्गिक	२,५००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१८७८	मार्गिक	२,५००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१८७९	मार्गिक	२,५००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१८८०	मार्गिक	२,५००	-	-	-</								

तिथि	विवरण	बट्टा			रोकड़			बैक			वि० खा० बही			क्र० खा० बही		
		रु.	आ	पा.	रु.	आ	पा.	रु.	आ	पा.	रु.	आ	पा.	रु.	आ	पा.
१९५१																
मार्च १	शेष नी/ला बैक				५००	—	—	१८,०००	—	—						
२	विक्रय खाता				६३०	—	—									
३	प्राप्य बिल खाता							२,५००	—	—						
४	बलीराम	६३	१२	—				३,५८६	४	—	३,५८६	४	—			
५	"							५००	—	—	५००	—	—			
६	द्वारकाप्रसाद	२६	४	—				१,४७३	१२	—	१,४७३	१२	—			
१३	"							१,३४१	४	६	१,३४१	४	६			
१६	मोटर किराया खाता							५३३	५	६						
२३	खन्ना ब्रादर्स							२,२००	—	—	२,२००	—	—			
		६०	—	—	११३०	—	—	३०,१३४	१०	३	६,१०१	४	६			

रोकड़ बही

के

तिथि	विवरण	बट्टा			रोकड़			बैक			क्र० खा० बही			वि० खा० बही		
		रु.	आ	पा.	रु.	आ	पा.	रु.	आ	पा.	रु.	आ	पा.	रु.	आ	पा.
१९५१																
मार्च १	रोकड़							५००	—	—						
३	मोटर गाड़ी खाता							२,१००	—	—						
	मोटर व्यय खाता				६६	४	—							४८	५	६
५	बलीराम				४८	५	६									
८	देय बिल खाता							१५८६	१०	६						
९	नगरपालिका कर खाता				८२	१०	—							५०	—	—
१०	बलीराम							५००	—	—						
११	जेम्स ग्राण्ट	५५	—	—				२,३४५	—	—	२,३४५	—	—			
१३	मजदूरी खाता							१५६	४	—						
१७	क्रय खाता				१००	—	—									
२२	वर्मन एण्ड कं०	५४	१२	—				१,१६५	४	—	१,१६५	४	—			
२३	मरम्मत खाता				१५	६	—									
२६	मजदूरी खाता							१७५	—	—						
	वर्मन एण्ड कं०							३,१०१	४	—	३,१०१	४	—			
३१	पूँजी खाता							४००	—	—						
	वेतन खाता							५००	—	—						
	शेष आ/ले				८१७	६	६	१७,५७५	३	६	६,६४१	८	—	५४८	५	६
		१०६	१२	—	१,१३०	—	—	३०,१३४	१०	३	६,६४१	८	—	५४८	५	६

अय-पुस्तक, अय-वापसी पुस्तक, विक्रय-पुस्तक, विक्रय-वापसी पुस्तक, प्राप्य-बिल पुस्तक एवं देय-बिल पुस्तक अध्याय ८ के अन्त में दिये गये विवरणानुसार ही होंगी।

क्रय खाता वही

जेम्स ग्रान्ट

१९५१		रु.	आ.	पा.	१९५१		रु.	आ.	पा.
मार्च ११	बैंक	२,३४५	—	—	मार्च १	शेष नी/ला	२,४००	—	—
	बट्टा	५५	—	—	६	क्रय खाता	३,६०५	२	६
१५	देय विन खाता	२,५००	—	—	२०	" "	१,२३६	—	—
३१	वि० खा० व० से हस्तांतरित	२७६	४	—					
	शेष आ/ले	२,१०५	६	६					
		७,२८१	१०	६			७,२८१	१०	६

वमन एण्ड कम्पनी का हिसाब अध्याय ८ में किये गये वर्णन के अनुसार होगा ।

लेनदारों की तालिका

१ जेम्स ग्रान्ट	रु० २,१०५ ६ ६
२. वमन एण्ड कं०	३,१५७ ११ ६
	५,२६३ २ ०

क्रय खाता वही की शुद्धता, लेनदारों की तालिका के योग की, सामान्य खाता वही में दिये गये कुल लेनदार खाते के शेष से तुलना करके जाँची जा सकती है ।

विक्रय खाता वही

बलीगम, द्वारकाप्रसाद और खन्ना ब्रादर्स के खाते अध्याय ८ में दिये गये विवरणानुसार होंगे ।

जेम्स ग्रान्ट

१९५१		रु.	आ.	पा.	१९५१		रु.	आ.	पा.
मार्च १८	विक्रय खाता	२७६	४	—	मार्च ३१	क्रय खाता वही को हस्तांतरित	२७६	४	—

देनदारों की तालिका

१ बलीगम	रु० २,२२१ १ ३
२ द्वारकाप्रसाद	१,८७३ १५ ६
	४,०९४ ० ९

विक्रय खाता वही की शुद्धता, देनदारों की तालिका के योग की, सामान्य खाता वही में दिये गये कुल देनदार खातों के शेष से तुलना करके जाँची जा सकती है ;

सामान्य खाता वही

वामनसिंह और लक्ष्मणसिंह खाते अध्याय ८ में दिये गये विवरणानुसार ही होंगे ।

कुल देनदार खाता

१९५१		रु.	आ.	पा.	१९५१		रु.	आ.	पा.
मार्च १	शेष नी/ला	५,०५०	—	—	मार्च ३१	बालीगम	१००	—	—
३१	द्वारका	१२,७६०	१०	—		प्रमद विन	४,७६६	६	—
	मेकड	४८५	५	६		मेकड	६,१०१	४	६
	बैंक (उपनिर्दिष्ट बैंक)	५००	—	—		बट्टा	६०	—	—
						हस्तांतरण	२७६	४	—
						शेष आ/ले	४,८६१	—	६
		१८,८३५	१५	६			१८,८३५	१५	६

१९५१ मार्च ३१	रु.	आ.	पा.	१९५१ मार्च ३१	रु.	आ.	पा.
वापिसी	६५०	-	-	शेष नी/ला	५,६५०	-	-
देय बिल	४,५००	-	-	क्रय	११,७६०	१०	-
रोकड़	६,६४१	८	-				
बट्टा	१०६	१२	-				
हस्तातरण	२७६	४	-				
शेष आ/ले	५,२६३	२	-				
	१७,४४०	१०	-		१७,४४०	१०	-

सामान्य खाता बही से उद्धृत तलपट, निम्न अंतरों को छोड़कर, आठवें अध्याय में दिये गये तलपट के अनुसार ही होगा :—

१. बलीराम और द्वारकाप्रसाद के दो डेबिट शेषों के स्थान पर केवल एक शेष, कुल देनदार खाते का ४,०६५ रु० ६ पा० का होगा, और

२. जेम्स ग्राण्ट और बर्मन एण्ड कम्पनी के दो क्रेडिट शेषों के स्थान पर केवल एक शेष कुल लेनदार खाते का ५,२६३ रु० २ आ० का होगा।

उदाहरण ६६

एक फर्म अपने क्रय, विक्रय तथा सामान्य बहियों में वर्गीय सतुलन प्रथा का प्रयोग करती है। निम्नलिखित विवरणों से क्रय तथा विक्रय खाता बही समायोजन खाता तैयार कीजिये तथा यह मानते हुये कि सामान्य खाता बही से उद्धृत तलपट मिलता (agree) है, प्रत्येक बही की शुद्धता की जाँच करो।

	रु०		रु०
प्रारम्भिक शेष क्र० खा० ब० में	११,८०५	बट्टा प्राप्त	२२५
प्रारम्भिक शेष वि० खा० ब० में	२०,२०१	क्र० खा० ब० से वि० खा० ब० को हस्तातरित	२५
ड्रवट श्रृण (अपलिखित)	३२०	क्रय	४०,३२५
प्राप्य बिल	१,२००	क्रय वापसी	२८६
देय बिल	५,६४०	विक्रय	५७,३६०
रोकड़ जो लेनदारों को दी	३७,३५०	विक्रय वापसी	२,१६६
ग्राहकों से प्राप्त रोकड़	६०,२६०	क्र० खा० ब० का अन्तिम शेष	८,३०१
बट्टा दिया	१,०२५	वि० खा० ब० का अन्तिम शेष	१२,५१८

क्रय खाता बही समायोजन खाता (सामान्य खाता बही में)

	रु०		रु०
रोकड़	३७,३५०	शेष नी/ला	११,८०५
बट्टा	२२५	क्रय	४०,३२५
वापिसी	२८६		
देय बिल	५,६४०		
हस्तातरण	१२५		
शेष आ/ले	८,३०१		
	५२,१३०		५२,१३०

विक्रय खाता बही समायोजन खाता (सामान्य खाता बही में)

	रु०		रु०
शेष नी/ला	२०,२०१	ड्रवट श्रृण	३२०
विक्रय	५७,३६०	प्राप्य बिल	१,२००
		रोकड़	६०,२६०
		बट्टा	१,०२५
		वापिसी	२,१६६
		हस्तातरण	२५
		शेष आ/ले	१२,५१८
	७७,५६१		७७,५६१

चूँकि सामान्य खाता वही से उद्धृत तलण्ड मिलता है, इसलिए सामान्य खाता वही सही है और चूँकि क्रय खाता वही समायोजन खाते का शेष क्रय खाता वही के व्यक्तिगत शेषों (Individual balances) के योग से मिलता है, इसलिए क्रय खाता वही भी सही है, किन्तु विक्रय खाता वही समायोजन खाते का शेष विक्रय खाता वही के व्यक्तिगत शेषों के योग से नहीं मिलता, अतः विक्रय खाता वही गलत है। विक्रय खाता वही में कहीं २७ रु० की गलती है, क्योंकि इस राशि से जमा की तरफ नाम की तरफ से बढ़ रही है।

उदाहरण १००

निम्न विवरण से क्रय तथा विक्रय खाता वही समायोजन खाते, जैसे कि वे सामान्य खाता वही में दिखाये जायेंगे, क्रय वही तथा विक्रय वही का कुल क्रेडिट व डेबिट शेष दिखाते हुये तैयार करो।

१९५०	क्रय खाता वही रु०	विक्रय खाता वही रु०
जनवरी १ शेष : डेबिट	२१	५,४५०
क्रेडिट	३,२६०	१३०
दिसम्बर ३१ क्रय व विक्रय	१,७४६	३,३२०
वापिसी	१२०	२५२
रोकड़	१,८३०	३,४३०
बट्टा	३२	११०
प्राप्य व देय बिल	३००	८६०
अस्वीकृत प्राप्य बिल	—	१००

६६ रु० के शेष का एक खाता क्रय खाता वही से विक्रय खाता वही में हस्तान्तरित करना है। वर्ष के अन्त में क्रय खाता वही का डेबिट शेष २१ रु० तथा विक्रय खाता वही का क्रेडिट शेष १२ रु० है।

क्रय खाता वही समायोजन खाता

१९५०	रु०	१९५०	रु०
जन. १ शेष नी/ला	२१	जन. १ शेष नी/ला	३,२६०
दिस. ३१ वापिसी	१२०	दिस. ३१ क्रय	१,७४६
रोकड़	१,८३०	शेष आ/ले	२१
बट्टा	३२		
देयबिल	३००		
हस्तांतरण	६६		
	२,६६१		
	५,०३०		५,०३०
१९५१		१९५१	
जन. १ शेष नी/ला	२१	जन. १ शेष नी/ला	२,६६१

विक्रय खाता वही समायोजन खाता

१९५०	रु०	१९५०	रु०
जन. १ शेष नी/ला	५,४५०	जन. १ शेष नी/ला	१३०
दिस. ३१ विक्रय	३,३२०	दिस. ३१ वापिसी	२५२
प्राप्य बिल (अमान्य)	१००	रोकड़	३,४३०
शेष आ/ले	१२	बट्टा	११०
		प्राप्य बिल	८६०
		हस्तांतरण	६६
		शेष आ/ले	४,००४
	८,८८२		८,८८२
१९५१		१९५१	
जन. १ शेष नी/ला	१२	जन. १ शेष नी/ला	१३०

१९५० के ३१ दिसम्बर १९५० के ३१ दिसम्बर (१,७४६ + २१) रु० के बिल संतुलन (३,६६१ + १२) रु० के बिल संतुलन है।

उदाहरण १०१

निम्न सूचना ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले अर्ध वर्ष की पुस्तकों से उद्धृत की गई है:—

	रु०		रु०
विक्रय	५६,३००	क्रय	३२,२००
विक्रय वापसी	१,६८०	क्रय वापसी	७६०
ग्राहकों से प्राप्त रोकड़	३८,४२०	लेनदारों को दी रोकड़	१८,०००
प्राप्य बिल	१६,०००	देय बिल	१२,०००
बट्टा दिया	१,०६०	प्राप्त बट्टा	४२०
डूबत ऋण	१,२००	क्रय खाता बही से हस्तान्तरित	६८०

१ जुलाई १९५० को विक्रय खाता बही के शेषों का योग ३४,८२० रु० तथा क्रय खाता बही के शेषों का योग १८,३०० रु० था।

उपर्युक्त सूचनाओं से विक्रय तथा क्रय खाता बही समायोजन खाते तैयार कीजिये।

विक्रय खाता बही समायोजन खाता

शेष नी/ला	रु०		रु०
विक्रय	३४,८२०	रोकड़	३८,४२०
	५६,३००	वापसी	१,६८०
		प्राप्य बिल	१६,०००
		बट्टा	१,०६०
		डूबत ऋण	१,२००
		हस्तान्तरण	६८०
		शेष आ/ले	३२,०८०
	६१,१२०		६१,१२०

क्रय खाता बही समायोजन खाता

	रु०	शेष नी/ला	रु०
वापसी	७६०	क्रय	१८,३००
रोकड़	१८,०००		३२,२००
देय बिल	१२,०००		
बट्टा	४२०		
हस्तान्तरण	६८०		
शेष आ/ले	१८,६४०		
	५०,५००		५०,५००

व्यापार खाता बहियों का विभाजन :— एक विशाल व्यापार में एक-एक विक्रय और क्रय खाता बही रखना सुविधाजनक प्रतीत नहीं होता है। इसलिए क्रय-खाता बही तथा विक्रय खाता बही को दो या अधिक भागों में विभाजित कर दिया जाता है। यह विभाजन वर्णमाला या भौगोलिक क्रम से, या किसी अन्य क्रम से किया जा सकता है। उदाहरणार्थ, तीन विक्रय-खाता बहियाँ इस प्रकार हो सकती हैं “A—G”, “H—O” और “P—Z”।

जब बहुत-सी क्रय-खाता बहियाँ और विक्रय-खाता बहियाँ काम में ली जाती हैं तब वर्गीय-संतुलन के हेतु सामान्य खाता बही में भी हर एक के लिए अलग-अलग कुल खाता रखा जाता है और आवश्यक कुल खाता तैयार करने के लिए केवल जर्नल और रोकड़ बही के विस्तरेण खातों का ही योग नहीं लिया जावेगा, परन्तु सभी प्रारम्भिक बहियों से भी पूर्ण सहायता लेनी पड़ेगी। प्रारम्भिक बहियों में बिना उचित विस्तरेण-खातों के रखे इन कुल खातों के लिए पूर्ण सूचना मालूम करना अत्यन्त कठिन हो जाता है।

जब सहायक खाता बहियाँ बहुत होती हैं तब विश्लेषण की हुई प्रारम्भिक बहियाँ रखना सुविधाजनक नहीं होता, क्योंकि उनमें बहुत से खाने हो जाते हैं। इस तरह की स्थिति में हर एक सहायक खाता वही के लिए अलग-अलग प्रारम्भिक बहियाँ रखनी चाहिये।

उदाहरण १०२

एक फर्म दो विक्रय खाता बहियाँ (A—L तथा M—Z) प्रयोग करती है। ३१ दिसम्बर १९५० को उस दिन बिट्टे में दिखाये गये इन बहियों के कुल शेष निम्न थे : A—L बही ४७,३६० रु०; M—Z ६६,०६७ रु०। माह जनवरी १९५१ की विभिन्न सहायक पुस्तकों के विश्लेषण से निम्न बातें पता लगीं :—

	A—L रु०	M—Z रु०
विक्रय पुस्तक से कुल गताये	३६,६२६	८६,७६८
विक्रय वापसी पुस्तक से कुल खताये	१,६३१	२,११२
रोकड़ पुस्तक से कुल खताये (रोकड़ व बढ़ा)	२७,२१८	७२,१६६
प्रा०/ वि० पुस्तक से कुल खताये	२१,०००	१५,०००
अपलिखित दृवत ऋण	२२२	..

वर्गीय संतुलन के लिये रखी गई सामान्य खाता वही में एक द्विस्तम्भ खाते द्वारा यह स्पष्ट बताओ कि प्रत्येक माह के अन्त में प्रत्येक खाता वही में कुल शेष क्या होंगे।

वास्तव में उनके शेष उन प्रकार थे A—L खाता वही ३८,२१७ रु० तथा M—Z खाता वही ६५,५५५ रु०। होने वाली घुटियों बताइये।

विक्रय खाता वही समायोजन खाता

१९५१ जन. १	शेष नी/ला ३१ विक्रय	A—L खाता वही रु०	M—Z खाता वही रु०	१९५१ जन. ३१	वापसी रोकड़ एव बढ़ा प्राप्त बिल दृवत ऋण शेष आ/ले	A—L खाता वही रु०	M—Z खाता वही रु०
		४७,३६०	६६,०६७			३८,२१७	६६,५५५
		३६,६२६	८६,७६८			२७,२१८	७२,१६६
						२१,०००	१५,०००
						२२२	
						३८,२१७	६६,५५५
		८७,२८६	१,८५,८३५			८७,२८६	१,८५,८३५

उपयुक्त दोनों समायोजन खातों के शेष का योग, दोनों विक्रय खाता बहियों में प्रकट होने वाले व्यक्तिगत शेषों के योग से मिलता है किन्तु A—L विक्रय खाता वही समायोजन खाते का शेष A—L विक्रय खाता वही के शेषों के योग से ६६६ रु० कम है, क्योंकि M—Z विक्रय खाता वही समायोजन खाते का शेष M—Z विक्रय खाता वही के शेषों के योग से ६६६ रु० अधिक है। अतः गलती किसी सहायक पुस्तक में गलत विश्लेषण के कारण हुई है, जहाँ कि A—L खाता वही स्तम्भ में होने वाली ६६६ को गति M—Z खाता वही स्तम्भ में लिखी गई है।

अशुद्धियों का वर्गीय-संतुलन पर प्रभाव — उन वर्गीय-संतुलन पद्धति को अपनाने का मुख्य फलप्राप्त अशुद्धियों का सरलता से गोल निगालना है। अर्थात् यह मान्य करना है कि अशुद्धियाँ किम खाता वही में हैं, परन्तु भिन्न-भिन्न प्रकार की अशुद्धियाँ खाता बहियों के वर्गीय-संतुलन को किन तरह प्रभावित करती हैं यह समझना भी अत्यन्त महत्वपूर्ण है। यह निम्नलिखित उदाहरणों से समझाया जाता है :—

उदाहरण १-३

एक फर्म की एक बही जिसमें दो बहियाँ सामान्य खाता वही में उभरे हुए हैं, निम्न खातों द्वारा संचालित है :—
 (१) एक बही जिसमें दो बहियाँ सामान्य खाता वही में उभरे हुए हैं, निम्न खातों द्वारा संचालित है :—
 (२) एक बही जिसमें दो बहियाँ सामान्य खाता वही में उभरे हुए हैं, निम्न खातों द्वारा संचालित है :—

(ब) एक ग्राहक को बेचे गये माल का ४५७ रु० १२ आ० ३ पा० का बीजक विक्रय पुस्तक में ठीक लिखा गया है, परन्तु गलती से व्यक्तिगत खाते में ४७५ रु० १२ आ० ३ पा० खताया गया है।

(स) देनदारों को दिये गये बट्टे का आवधिक (Periodical) योग २३५ रु० १२ आ० सम्बन्धित नियन्त्रण खाते में खताना भूल गये हैं, यद्यपि यह बट्टे खाते में ठीक खताया गया है।

(द) एक ग्राहक को दिया हुआ १५ रु० अलाउन्स विक्रय बही में क्रेडिट तो किया परन्तु कोई और प्रविष्टि नहीं की।

हल :—

इन त्रुटियों का व्यापारी की पुस्तकों के शेष पर निम्न प्रभाव पड़ेगा।

(अ) क्रय वापसी पुस्तक में १० रु० अधिक लिखे जाने से सामान्य खाता बही के तलपट के मिलान पर कोई प्रभाव नहीं पड़ेगा। क्रय खाता बही में व्यक्तिगत लेनदारों के शेष भी सही रहेंगे, किन्तु क्रय खाता बही नियन्त्रण खाते का शेष १० रु० से कम हो जावेगा।

(ब) विक्रय खाता बही में ग्राहक के खाते में ४५७ रु० १२ आ० ३ पा० के स्थान पर गलती से ४७५ रु० १२ आ० ३ पा० डेबिट कर देने से सामान्य खाता बही के तलपट के मिलान पर कोई प्रभाव न पड़ेगा और विक्रय खाता बही नियन्त्रण खाते के शेष पर भी कोई प्रभाव न होगा। किन्तु विक्रय खाता बही के देनदार खातों के शेषों का योग विक्रय खाता बही नियन्त्रण खाते के शेष से १८ रु० अधिक होगा।

(स) सामान्य खाता बही के तलपट की डेबिट साइड क्रेडिट साइड की अपेक्षा २३५ रु० १२ आ० अधिक होगी और विक्रय खाता बही नियन्त्रण खाते का शेष, इसी राशि से, देनदारों के शेषों के योग से बढ़ जावेगा।

(द) इस गलती से सामान्य खाता बही के तलपट के मिलान पर कोई प्रभाव नहीं पड़ेगा, किन्तु विक्रय खाता बही नियन्त्रण खाते का शेष १५ रु० बढ़ जावेगा। देनदारों के शेषों का योग सही रहेगा।

वर्गीय-संतुलन के लाभ —वर्गीय-संतुलन पद्धति के निम्नलिखित लाभ हैं :—

१. क्योंकि हर एक खाता बही अलग-अलग तैयार की जाती है, इसलिए अशुद्धियाँ अच्छी तरह से मालूम की जा सकती हैं। यदि किसी खाता बही में कोई गलती है तो उसी खाता बही को जाँचा जाता है और अन्य सब खाता बहियों का निरीक्षण नहीं करना पड़ता। इससे काफी समय और मेहनत बच जाती है।

२. संतुलित अशुद्धियाँ (Compensating errors) बहुत कम होने पाती हैं। यदि ये अशुद्धियाँ दो अलग-अलग खाता बहियों में हैं तो वे सरलता से मालूम पड़ जाती हैं, क्योंकि व्यक्तिगत खातों के शेषों का योग कुल खाते से नहीं मिलेगा, परन्तु यदि संतुलित अशुद्धियाँ एक ही खाता बही में हैं तो इनका मालूम होना कठिन है।

३. यदि अन्तिम खाते व्यापार-वर्ष के बीच में तैयार करने हों तो वे चाहे जब किये जा सकते हैं, क्योंकि हर एक व्यक्तिगत खाते का अलग-अलग बैलेस निकालने की कोई आवश्यकता नहीं होती। लेनदारों और देनदारों की कुल रकम कुल खातों को बैलेस करने से मालूम हो जाती हैं।

४. वर्गीय-संतुलन ऑफिस के उचित प्रबन्ध के लिए एक बहुत ही अच्छी पद्धति है, क्योंकि गलतियों की खोज के द्वारा यह मालूम किया जा सकता है कि किस खाता बही में और किस क्लर्क से यह गलती हुई है। इससे अच्छे, योग्य और अयोग्य क्लर्कों की पहिचान भी की जा सकती है।

५. वर्गीय-संतुलन से सहायक खाता बहियाँ रखने वाले क्लर्कों की ईमानदारी पर भी निग्रह रखने में सफल होता है। यदि कोई क्लर्क वेईमानी या धोखेवाजी करता है तो वह इसे अपनी खाता बही में दोनों तरफ नाम और जमा में लिखकर के ही छिपा सकता है, परन्तु ऐसा करने से उसकी खाता बही के अलग-अलग खातों के शेषों का योग सम्बन्धित कुल खातों के बैलेस से नहीं मिलेगा और इस तरह से उस छल का पता लग सकता है।

६. क्योंकि कुल खातों का बैलेस चाहे जब मालूम किया जा सकता है, इसलिए तमाम देनदारों और लेनदारों की रकमों पर भी पूरा-पूरा ध्यान रखा जा सकता है।

स्वकीय-संतुलित खाता बहियाँ :— स्वकीय-संतुलित खाता बही (Self Balancing Ledger) यह बही है जिसमें तलपट तैयार करने की पूरी पूरी मूर्चना हो।

इस अध्याय में जो वर्गीय-संतुलन पद्धति समझाई गई है उसमें सहायक खाता बहियों स्वकीय-संतुलित नहीं होती हैं, क्योंकि इनकी शुद्धता सामान्य खाता वही में खोले हुए कुल खातो से परखी जाती है।

परन्तु यदि क्रय-खाता वही और विक्रय-खाता वही को स्वकीय-संतुलित करना हो तो इन बहियों में एक नया खाता जिसे "सामान्य खाता वही समायोजन खाता" (General Ledger Adjustment Account) कहते हैं, खोला जाता है। क्रय-खाता वही में जो यह खाता खोला जाता है उसमें वे ही रकमें होती हैं जो कुल लेनदार खाते में होती हैं, परन्तु विपरीत साइड में। इसी तरह से विक्रय खाता वही में जो सामान्य खाता वही समायोजन खाता खोला जाता है उसमें भी वे ही रकमें होती हैं जो कुल देनदार खाते में होती हैं, परन्तु विपरीत साइड में।

इस तरह प्रत्येक व्यापार खाता वही स्वकीय-संतुलित हो जाती है, क्योंकि अब उसमें वह सब सूचना होगी जो तलपट बनाने के लिये आवश्यक है। इस सामान्य खाता वही समायोजन खाते का बैलेंस उसी वही के दूसरे बैलेंसों के योग के बराबर होगा। इस तरह से नाम और जमा की रकम बराबर हो जावेगी और तलपट सरलता से बन सकेगा।

उदाहरण १०४

उदाहरण ६८ की क्रय खाता वही, विक्रय खाता वही तथा सामान्य खाता वही किस प्रकार स्वकीय-संतुलित बनाई जावेगी ?

हल :—

क्रय खाता वही, विक्रय खाता वही तथा सामान्य खाता वही निम्न प्रकार से स्वकीय-संतुलित बनाई जावेगी।

१. क्रय खाता वही में, इस अध्याय के पूर्व पृष्ठों में दिये गये अनुसार लेनदारों के खाते होंगे और साथ साथ, निम्न प्रकार से, एक सामान्य खाता वही समायोजन खाता भी होगा।

सामान्य खाता वही समायोजन खाता

१९५१	र. आ. पा.	१९५१	र. आ. पा.
मार्च १ शेष नी/ता	५,६५० - -	मार्च ३१ वापिसी	६५० - -
३१ क्रय	१५,७६० १०	देन बिल	४,५०० - -
		योग	६,६४१ ८
		बट्टा	१०६ १२
		रकमातः	२७६ ४
		शेष प्रा.ले	५,२६३ २
	२०,४१० १०		२०,४१० १०

यह खाता वही में चट्टान तलपट निम्न प्रकार होगा :—

क्रय खाता वही का तलपट

	र. आ. पा.	र. आ. पा.
शेष शेष		२,१०४ ६ -
मार्च १ शेष बकानी		३,१५७ १२ -
सामान्य खाता वही समायोजन	५,२६३ २ -	
	५,२६३ २ -	५,२६३ २ -

२. विक्रय खाता वही में, इस अध्याय के पूर्व पृष्ठों में दिये गये अनुसार देनदारों के खाते होंगे और साथ साथ, निम्न प्रकार से, एक सामान्य खाता वही समायोजन खाता भी होगा।

सामान्य खाता बही समायोजन खाता

१९५१ मार्च ३१	वापिसी प्राप्य बिल रोकड़ बट्टा हस्तांतरण शेष आ.ले	रु. १०० ४,७६६ ६,१०१ ६० २७६ ४,०६५ १८,४५८	आ. — ६ ४ — ४ — १५	पा. — — ६ — — ६ ६	१९५१ मार्च १ ३१	शेष नी/ला विक्रय रोकड़ बैंक (अनादरित बैंक)	रु. ५,१५० १२,७६० ४८ ५०० १८,४५८	आ. — १० ५ — १५	पा. — — ६ — ६
------------------	--	--	--	--	-----------------------	---	---	-------------------------------	------------------------------

विक्रय खाता बही से उद्धृत तलपट निम्न प्रकार होगा :—

विक्रय खाता बही का तलपट

बलीराम द्वारकाप्रसाद सामान्य खाता बही समायोजन	रु. २,२२१ १,८७३ ४,०९४ ४,०९४	आ. १ १५ — —	पा. ३ ६ — —	रु. ४,०९४ ४,०९४	आ. — —	पा. ६ ६
---	---	-------------------------	-------------------------	-----------------------	--------------	---------------

इस अध्याय के पूर्व पृष्ठों में दी गई सामान्य खाता बही स्वकीय-संतुलित है। कुल देनदार एव लेनदार खाते विक्रय खाता बही समायोजन एवं क्रय खाता बही समायोजन खाते कहे जा सकते हैं।

आधुनिक बहीखाता प्रयोग में व्यापारिक खाता बहियों में उनको स्वकीय-संतुलित बनाने के लिये, उनमें सामान्य खाता बही समायोजन खाते रखना त्याग दिया गया है। इसके निम्न कारण हैं :—

१. क्रय खाता बही अथवा विक्रय खाता बही में सामान्य खाता बही समायोजन खाता रखना आवश्यक नहीं है, क्योंकि इन खाता बहियों की शुद्धता सामान्य खाता बही में रखे गये कुल देनदार अथवा लेनदार खातों के द्वारा बहुत अच्छी तरह जाँची जा सकती है।

२. जब क्रय खाता बही तथा विक्रय खाता बही में सामान्य खाता बही समायोजन खाते रखे जाते हैं, तो उन बहियों को रखने वाले क्लर्कों को कुल लेनदार व कुल देनदार खातों के शेष मालूम रहते हैं। इससे उनकी ईमानदारी पर कोई प्रतिबन्ध नहीं रहता।

उदाहरण १०५

एक फर्म स्वकीय-संतुलित बहियों रखती है। ३० जून १९५० को उसका चिह्न निम्न था :—

व्यापारिक लेनदार	रु. २३,५६०	रोकड़ हस्ते	रु. ३८०
ऋण लेनदार	१०,०००	रोकड़ बैंक में	४,१६०
पूँजी खाता	१५,८५०	पुस्तक ऋण	१६,६६०
		घटायें दू. ऋ. सचय	१,०००
		प्राप्य बिल	२,६५०
		स्टॉक	१५,८३०
		फर्नीचर व फिटिंग्स	१,४००
		भवन	६,०००
	<u>४६,४४०</u>		<u>४६,४४०</u>

फर्म की पुस्तकों से निम्न सूचना प्राप्त हुई :—

विक्रय	रु. ४७,५००	प्राप्य बिल मिले	रु. ३,५५०
क्रय	३१,६६०	बैंक से आहरण, वर्ष में	
देनदारों में रोकड़ प्राप्त	४१,६६०	३०-६-१९५१ तक	५२,७६०
लेनदारों का रोकड़ दी	४२,१३०	बैंक में दिये, वर्ष में	
बट्टा दिया	१,८२०	३०-६-१९५१ तक	४५,४५०

प्राप्त बट्टा	१,५३०	अपलिखित हूवत ऋण	३२०
व्यक्तिगत आहरण	४,३३०	प्राप्त प्राप्य विल	१,१००
ऋण का व्याज दिया	३२०	निर्गमित देय विल	५,४००
सामान्य खर्चे	३,६७०	पूँजी में योग, वर्ष में	
विक्रय वापिसी	१,१३०	३०-६-१९५१ तक	२३,७३०
क्रय वापिसी	५६०	स्टॉक ३०-६-५१ को	१७,७५०

३० जून १९५१ को समाप्त होने वाले वर्ष के लिये फर्म का सामान्य खाता वही तलपट तैयार कीजिये।

तलपट ३० जून, १९५१ को

	₹०		₹०
भवन	६,०००	बैंक अधिविकर्ष	३,१२०
फर्नीचर व फिटिंग	१,४००	हूवत ऋण संचय	६८०
स्टॉक	१५,८३०	देय विल	५,४००
प्राप्य विल	५००	लेनदार	१०,०००
रोकड़	२६,१५०	विक्रय	४७,५००
क्रय	३१,६६०	प्राप्त बट्टा	१,५३०
बट्टा दिया	१,८२०	क्रय वापिसी	५६०
व्याज	३२०	पूँजी खाता	३५,२५०
सामान्य व्यय	३,६७०	क्रय खाता वही नियन्त्रण खाता	५,६००
विक्रय वापिसी	१,०३०		
विक्रय खाता वही नियन्त्रण खाता	१७,८३०		
	<u>१,०६,६७०</u>		<u>१,०६,६७०</u>

सामान्य खाता वही का यह तलपट सामान्य खाता वही में रोकड़, बैंक, प्राप्य विल, देय विल, अन्य वास्तविक एवं अवास्तविक खाते तथा क्रय व विक्रम खाता वही नियन्त्रण खाते तैयार करने के पश्चात् उद्भूत किया गया है।

प्रश्न

- वर्गीय-संतुलन प्रणाली का अर्थ बनाओ। वर्गीय खाता वही (Sectional Ledger) का क्या अर्थ है?
- प्रति दिनी व्यापार में वर्गीय-संतुलन प्रणाली का पचलन हो, तो आप वृद्धियों का पता कैसे लगायेंगे?
- प्रतिदिन खाता (T-tal Accounts) का क्या अर्थ है, वे किस प्रकार और क्यों बनाये जाते हैं?
- स्थानान्तरण (Transfer) से क्या तात्पर्य है और यह क्यों आवश्यक है?
- क्रय व विक्रय खातों की शुद्धता सिद्ध करने के लिये नमूने के समानोच्चन खाते बनाओ।
- स्वकीय-संतुलित खाता वही क्या होती है और खाता खातों किस प्रकार स्वकीय-संतुलित बनाई जाते हैं?

जाली है?

७. संक्षेप में वर्गीय-संतुलन के लाभ बताओ।

८. स्वकीय व वर्गीय-संतुलन में अन्तर बताओ।

९. इस व्यापार की मेजदूरी प्रणाली की लकीरें किस प्रकार खींचीं जायेंगी और सामान्य खाता वही, एवं क्रय व विक्रय खाता वही वर्गीय-संतुलन प्रणाली पर रखी जायेंगी।

१०. लेखा-विधि की शिवाय वृद्धियों का वर्गीय-संतुलन व्यवस्थान में अनुमति रहता है?

११. इस वर्गीय-संतुलन प्रणाली की सहायता से लेखा-विधि की सहायता से लेखा-विधि का पता लगायेंगे? संक्षेप में इस प्रणाली का विवरण बताइये और इसके मुख्य दोष बताइये।

१२. वर्गीय-संतुलन प्रणाली की सहायता से क्या उद्देश्य हैं? १३. इस प्रणाली को निम्न दोषों से आरम्भित समझाया जायें।

विशेष : वृद्धियों का पता

११. यह दो प्रकार के हैं

प्रत्यक्ष व अप्रत्यक्ष

प्रत्यक्ष के दो प्रकार हैं

११-१२

₹०

१२,५४८

२१,६५८

६४२

१५,६८१

ग्राहकों को बढ़ा दिया

ग्राहकों से प्राप्त स्वीकृतियों

माह में ग्राहकों द्वारा दी गई अस्वीकृत स्वीकृतियों

६६८

३,४७१

५४२

उत्तर : समायोजन खाता का शेष १३,७४६ रु० ।

१३. एक ऐसे व्यापारी की पुस्तकों से, जो अपनी क्रय व विक्रय खाता बहियों अलग अलग रखता है, वर्ष १९५० के निम्न विवरण उद्धृत किये गये । ३१ दिसम्बर १९५० को उसके सामान्य खाता बही में लिखे हुये क्रय व विक्रय खाता बही समायोजन खाता बनाओ ।

	रु०		रु०
ऋणी १ जनवरी १९५० को	१८,६३३	बढ़ा प्राप्त	८५०
लेनदार १ जनवरी १९५० को	१४,३६५	बढ़ा दिया	१,२५०
उधार क्रय	७६,५१० ✓	नकद क्रय	२,५००
उधार विक्रय	६५,४६१	नकद विक्रय	७,५६०
ऋणियों से प्राप्त रोकड़	८२,४७२	अशोध्य ऋण (अपलिखित)	१,०४५
प्राप्त प्राप्य बिल	१,५०० ✓	ग्राहकों पर लगाया गया व्याज	१५०
निर्गमित देय बिल ✓	६००	क्रय वापिसी	८५०
देय बिलों का भुगतान किया ✓	८००	३१ दि० १९५० को वि० खा० व० में विविध जमा शेष	१५६
प्राप्य बिलों पर प्राप्त रोकड़	१,०००	लेनदारों को दी रोकड़	४०,०००

उत्तर : क्रय खाता बही समायोजन खाते का शेष ४८,३५५ रु० ।

विक्रय खाता बही समायोजन खाते का शेष २८,४३३ रु० ।

१४. एक संस्था की पुस्तकों का ३० जून १९५१ को समाप्त होने वाले छ. माह के शेषों के योग इस प्रकार है :—

	रु०	आ०	पा०
देनदारों का शेष १ जनवरी १९५१ को	१६,२६५	१०	०
पूर्ति-कर्ताओं (Suppliers) का शेष	१२,१५४	६	४
पूर्ति-कर्ताओं को भुगतान	७६,१३१	०	०
देनदारों से रोकड़ा प्राप्त	१,२६,६३१	८	८
क्रय ✓	८८,४८६	१२	८
बढ़ा प्राप्त	२,८५७	६	०
अपलिखित अशोध्य ऋण	५५५	४	८
विक्रय वापिसी	६३१	१५	४
क्रय वापिसी	१,८२१	११	४
देनदारों से प्राप्त व्याज	५२ ✓	४	०
देनदारों के अनादरित चैक	७६२ ✓	१३	४
बढ़ा दिया	३,५६४	४	०
स्वीकृत देय बिल (नवीनकरण सहित)	८,६०५	४	०
नवीनकरण पर वापिस लिया हुआ दे०/वि० ✓	२,०००	०	०
नवीन (renewed) दे०/वि० पर व्याज	२५	४	०
विक्रय	१,३३,०८३ ✓	२	८

३० जून १९५१ को व्यापार की खाता बहियों से उद्धृत शेषों के योग ये थे : विक्रय खाता बही १८,०७६ रु० ५ आ० ४ पा० ; क्रय खाता बही १२,६०० रु० १२ आ० ८ पा० । क्या ये योग उपर्युक्त विवरणों के अनुसार हैं ? अपना कार्य दिखाओ ।

उत्तर : समस्त देनदार खाते का शेष १८,१८० रु० १३ आ० ४ पा० व समस्त लेनदार खाते का शेष १२,६५१ रु० ४ आ० ८ पा० ।

१५. निम्न गृहना से समस्त देनदार खाता बनाओ जो कि १९५० की सामान्य खाता बही में होगा ।

	रु०	आ०	पा०		रु०	आ०	पा०
देनदार १ जनवरी १९५०	८,६६५	१३	७	रोकड़ा प्राप्त	३०,५४६	११	११
प्राप्य बिल	४,५००	०	०	बढ़ा दिया	१,३१८	१२	२
विक्रय	३६,३११	६	६	वापिसी	१८१	७	६

गेकड़ा भुगतान

६७

६

६

क्रेडिट शेष कय खाता वही में

स्थानान्तरित किया ८६ ६ ०

३१ दिसम्बर को विक्रय खाता वही से उद्धृत शेष ८,७३६ रु० ६ आ० था तथा उस दिन तलपट में २ रु० ४ आ० का अन्तर था। आप इस अन्तर से क्या परिणाम निकालेंगे ?

उत्तर : शेष ८,७३७ रु० ५ आ० जो २ रु० ४ आ० से गलत था।

१६. एक सस्था अपनी क्रय व विक्रय खाता वहीयों स्वकीय-संतुलित पद्धति के अनुसार रखती है। निम्नलिखित विवरणों से वर्ष १९५० के आवश्यक समायोजन खाते बनाओ :—

	रु०		रु०
विविध देनदार १-१-५० को	६,२००	क्रय वापिसी	२५०
विविध लेनदार १-१-५० को	२,५००	देनदारों की अनादरित स्वीकृतियों	५००
उधार नगीद	१०,३००	बट्टा दिया	१००
उधार बिक्री	१३,४००	अपलिखित अशोध्य ऋण	२००
देनदारों से प्राप्त रोकड़	७,८००	लेनदारों को दिया हुआ गेकड़ा	७,५००
प्रिक्रय वापिसी	३००		
स्वीकृतियाँ दीं	४,०००		

उत्तर : क्रय खाता वही समायोजन खाते का शेष १,०५० रु०।

विक्रय खाता वही समायोजन खाते का शेष ११,७०० रु०।

१७. एक व्यापार की क्रय खाता वही में निम्न प्रविष्टियाँ हुई :—

	रु०	आ०	पा०
३० जून १९५१ को शेष ✓ (क्र०)	६१,३१७	८	०
" " " " (दे०)	२५०	१२	८
३१ दिसम्बर १९५१ को शेष (क्र०) ✓	५१,८२५	७	४
" " " " (दे०)	१६१	४	८
क्रय	५०,८७५	४	०
लेनदारों को गेकड़ा भुगतान	५२,१८८	१३	४
बट्टा प्राप्त	१,३१६	६	४
देनदारों पर स्वीकृति	६,५०० ✓	०	०
वापिसी रोकड़ा (cash refunds) प्राप्त	१५५	१०	०
विक्रय वही के क्रेडिट में स्थानान्तरण	४५५	०	०

सामान्य खाता वही में क्रय खाता वही समायोजन खाता बनाओ।

उत्तर : क्रय खाता वही समायोजन खाते का शेष ५१,८२५ रु० ७ आ० ४ पा०।

१८. निम्नलिखित विवरणों से, क्रय खाता वही में समस्त जमा शेष व विक्रय खाता वही में समस्त नाम शेष दिखाने वाले क्रय व विक्रय खाता वही निम्नलिखित खाते बनाओ जैसे कि वे सामान्य खाता वही में बनाये जाते :—

१९५०	क्रय खाता वही	विक्रय खाता वही
	रु०	रु०
जनवरी १ शेष : क्रेडिट ✓	४२,५००	१६,६००
" " " " (दे०)	६,५००	२६०
दिसम्बर ३१ क्रय व (क्र०) ✓	३,४६८	६,६४८
वापिसी (cash refunds) ✓	२४०	५०४
गेकड़ा	३,६६० ✓	६,८६०
बट्टा	६४	३३६
क्रय व विक्रय	२८८	१,६८०
अन्य-विवरण		३६०

१९५० रु० ३४,६६० के क्रय खाता वही के विक्रय खाता वही में समायोजन खाता बनाओ।

उत्तर : क्रय खाता वही समायोजन खाते का शेष ३४,६६० रु० ३ आ० ४ पा० है।

विक्रय खाता वही में समायोजन खाते का शेष १६,६०० रु० २ आ० ४ पा० है।

विक्रय खाता वही में समायोजन खाते का शेष १६,६०० रु० २ आ० ४ पा० है।

अध्याय—१८ सिंगल एण्ट्री या अपूर्ण बहीखाता

अकेले व्यापारी के लिए बहीखाता रखना अत्यन्त आवश्यक है यद्यपि वैधानिक रूप से वह इसके लिये बाध्य नहीं है। लेकिन एक ही तरह का बहीखाता हर तरह के व्यापार की आवश्यकताओं को पूर्ण नहीं कर सकता। व्यापार प्रकृति और स्वरूप में भिन्न-भिन्न होते हैं। वे एक छोटे से व्यापारी से लेकर एक बड़े थोक माल बेचने वाले तक हैं। एक बहीखाते की पद्धति एक व्यापार के लिए बिल्कुल ठीक हो सकती है तो दूसरे के लिए अपर्याप्त और तीसरे के लिए बिल्कुल ही निरर्थक होती है। बहीखाते की पद्धति व्यापार की आवश्यकतानुसार अपनानी चाहिए। इसीलिए निम्नलिखित भिन्न-भिन्न प्रकार की पद्धतियाँ काम में ली जाती हैं :—

१. व्यापारिक बहीखाता-पद्धति—यह पद्धति पूर्ण दोहरा-लेखा पद्धति पर आधारित है और इसमें निम्नलिखित लेखे किये जाते हैं —

- (अ) हर लेन-देन को तिथि के अनुसार प्रारम्भिक बहियों में लिखा जाता है।
- (आ) इन प्रारम्भिक बहियों से खाता बही में खता करके खातों की शुद्धता जाँचने के लिए प्रारम्भिक तलपट तैयार किया जाता है।
- (इ) साधारण समायोजन अन्तिम खातों को तैयार करने से पहले किये जाते हैं और इन समायोजनाओं की शुद्धता जाँचने के लिए अन्तिम तलपट भी तैयार किया जा सकता है।
- (ई) सब अवास्तविक खातों को माल खाते और हानि-लाभ खाते में रख करके बन्द कर दिया जाता है और जो लाभ अथवा हानि होती है वह व्यापार-स्वामी के पूँजी-खाते में लिख दी जाती है।
- (उ) अन्त में वास्तविक और व्यक्तिगत खातों को बैलेंस करके, व्यापार-वर्ष की अन्तिम तिथि को व्यापार की आर्थिक स्थिति बतलाने के लिए चिट्ठा (Balance Sheet) तैयार किया जाता है।

इस पद्धति के अनुसार हानि या लाभ उस व्यापार-वर्ष की सब आय और सब खर्च को ध्यान में रखते हुए मालूम किया जाता है चाहे यह आय वास्तव में हुई हो या नहीं और चाहे यह खर्च वास्तव में चुकाया गया हो या नहीं अर्थात् इस पद्धति के अनुसार वास्तविक लाभ चाहे वह रोकड़ी रुपये में प्राप्त हुआ हो या नहीं तथा वास्तविक हानि चाहे वह रोकड़ी रुपये में दी गई हो या नहीं, मालूम किये जाते हैं।

इसीलिए इस पद्धति को 'व्यापारिक बहीखाता पद्धति' (Mercantile Accountancy System) या 'बही खाते की पुस्तक लाभ प्रणाली' (Book Profits System of Accountancy) या "पूर्ण दोहरा लेख बहीखाता" (Complete Double Entry Book-keeping) कहते हैं। संक्षेप में इस पद्धति के लाभ निम्नलिखित हैं —

१. यह व्यापार के लेन-देन का एक विशुद्ध, क्रमबद्ध और पूर्ण विवरण रखने में सहायक होती है और इसमें गलतियाँ न्यूनतम हो जाती हैं।

२. यह द्रुत-रूपट को रोकने और खोजने में सहायक होती है, क्योंकि बहियों में परिवर्तन करना बहुत कठिन होता है।

३. यह व्यापार खाता और हानि-लाभ खाते को पूर्ण व्यौरे के साथ तैयार करने में सहायक होती है।
४. इससे व्यापार की आर्थिक स्थिति मालूम करने के लिये बैलेस-शीट तैयार की जा सकती है।

यह हिसाब की पूर्ण पद्धति है जिसे हर व्यापारी को अपनाना चाहिए, परन्तु व्यवहार में हर व्यक्ति इस पद्धति को नहीं अपना सकता। इसलिए निम्नलिखित हिसाब-पद्धतियाँ भी काम में लाई जाती हैं—

२. बहीखाते की नकद लेन-देन पद्धति :—इस पद्धति के अनुसार तमाम रोकड़ी लेन और देन सम्बन्धी हिसाब रोकड़ वही में लिखा जाता है। यदि कोई उधार का लेनदेन होता है तो वह जब तक रोकड़ी रुपये में दिया न जाय या प्राप्त न किया गया हो तब तक नहीं लिखा जाता है। इस पद्धति को ही बहीखाते की नकद लेन-देन पद्धति (Cash System of Book-keeping) कहते हैं।

उन छोटे व्यापारों में जहाँ उधार का व्यापार नहीं होता है यह पद्धति यथोचित काम देती है। यदि व्यापारी इस पद्धति के अनुसार लाभ मालूम करना चाहे तो उसे शुरू और अन्त का स्टॉक भी ध्यान में रखना चाहिए नहीं तो लाभ विलुप्त गलत होगा।

परन्तु ज्यों ही उधार के लेन-देन शुरू होते हैं यह पद्धति दुःशालता से काम देना बन्द हो जाती है। व्यापारी न तो सब उधार के लेन-देन याद ही रख सकता है और न उसका लाभ या हानि ही ठीक तरह से मालूम किया जा सकता है।

परन्तु यह पद्धति (अ) अकेले व्यक्तियों, (ब) व्यवसायी व्यक्तियों, जैसे—डाक्टर, वकील, अकाउण्टेण्ट; और (स) व्यापार न करने वाली संस्थाओं जैसे—क्लब, पुस्तकालय, धार्मिक संस्था, स्कूल, कॉलेज इत्यादि के लिये बहुत उपयुक्त होती है।

३. मिश्रित बहीखाता पद्धति :—व्यवहार में बहुत सी स्थितियों में हिसाब रखने की जो पद्धतियाँ अपनाई जाती हैं वे व्यापारिक बहीखाता पद्धति और रोकड़ बहीखाता दोनों पद्धतियों की मिश्रण होती हैं। व्यापारी कुछ लेन-देन प्रथम पद्धति के अनुसार लिखता है, जैसे—उधार सरीद-बिबरी; और कुछ लेन-देन यह दूसरी पद्धति के अनुसार लिख सकता है, जैसे—प्राय और व्यय का हिसाब। इस तरह की पद्धति को 'मिश्रित बहीखाता पद्धति' (Hybrid Mixed or Composite System of Book keeping) कहते हैं।

अनेक छोटे व्यापारी जो गेवरों और उधार दोनों तरह का व्यापार करते हैं वे इस पद्धति के अनुसार ही हिसाब रखते हैं परन्तु इस पद्धति के द्वारा जो लाभ या हानि की रकम मालूम की जाती है वह विलुप्त हुई नहीं जाती जा सकती, क्योंकि इसको मालूम करने समय उपार्जित आय, या व्यय सारा, या पूर्ण व्यय या प्राप्त की हुई प्राय को विन्यस्त होकर दिया जाता है। परन्तु यदि व्यापारी इस पद्धति को हर साल में काम लेना चाहता है तो इसके द्वारा मालूम किए हुए व्यापारिक परिणाम को ठीक कहा जा सकता है।

निगल एंट्री दुरु-कीपिंग

हर साल इस किसी भी हिसाब-पद्धति के लिए ध्यान में लिया जाना है जो पूर्ण रूप से दोहरा लेखा पद्धति के अनुसार चली है। इसमें एक लेन-देन की कोई एंट्री नहीं होती, कुछ की एक तरफ की ही एंट्री होती है और कुछ की दोनों तरफ, जो पूर्ण लिखित होती है। संकट बहीखाता पद्धति और निगल बहीखाता पद्धति भी इसी पद्धति के ही हैं।

निगल एंट्री दुरु-कीपिंग का मतलब उम्मीद लेन-देन की मिश्रण की एंट्री करना नहीं है

बल्कि ऐसी सब पद्धतियों से है जो पूर्ण दोहरा लेखा पद्धति नहीं हैं। आजकल इस नाम के स्थान पर अपूर्ण बहीखाता (Incomplete Records) शब्द प्रयोग किया जाता है और यह उचित भी है।

किसी व्यापारिक संस्था का हिसाब दो कारणों से अपूर्ण हो सकता है :—(अ) बुक-कीपिंग किसी अभिप्राय से अपूर्ण रखी गई हो, या (ब) बुक-कीपिंग के कुछ रिकॉर्ड नष्ट हो गये हो या चुरा लिये गये हो। हिसाब की अपूर्णता भिन्न-भिन्न स्थितियों में भिन्न-भिन्न होती है। कभी-कभी तो बहुत कम हिसाब लुप्त होता है और कभी-कभी तो बिल्कुल ही हिसाब नहीं होता।

अपूर्ण बहीखातो से अन्तिम खाते तैयार करना (Preparation of Final Accounts from Incomplete Records) —जब व्यापारी के बुक-कीपिंग रिकॉर्ड पूर्ण नहीं होते तब इनसे निम्नलिखित दो पद्धतियों के अनुसार अन्तिम खाते तैयार किये जा सकते हैं :—

प्रथम पद्धति

व्यापार के शुद्ध और प्रमाणित अन्तिम खाते दोहरा लेखा पद्धति के अनुसार ही तैयार किये जा सकते हैं, परन्तु जब व्यापारी का लेखा बहुत खराब हो और उसके लेन-देन आदि के वाउचर न हों तब दोहरा लेखा सिद्धांत के अनुसार खाते तैयार नहीं किये जा सकते। इसलिये इस तरह की परिस्थितियों में अन्तिम खाते प्रायः निम्नलिखित प्रकार से तैयार किये जाते हैं :—

(अ) प्रथम तो व्यापारी की शुरु की आर्थिक स्थिति का एक लेखा तैयार किया जाता है। इस लेखे को प्रारम्भिक विवरण (Statement of Affairs) कहते हैं। यह बैलेस-शीट के सदृश होता है, सम्पत्ति दाहिने हाथ की तरफ और ऋण बाँये हाथ की तरफ दिखलाये जाते हैं। ऋणों पर सम्पत्ति की जो अधिकता होती है उसे व्यापार के स्वामी की पूँजी समझना चाहिए, परन्तु यह लेखा वास्तव में बैलेस-शीट नहीं है, क्योंकि इसमें सब खाताबही के बैलेस नहीं होते; कुछ बैलेस तो खाताबही के होते हैं परन्तु बाकी सिर्फ अन्दाज से ही लिखे जाते हैं। इस लेखे को तैयार करने के लिए सूचना निम्न प्रकार से प्राप्त की जाती है :—

रोकड़ी रुपये की रकम व्यापार-स्वामी से मालूम की जाती है और बैंक बैलेस पास-बुक से मालूम कर लिया जाता है। तमाम देनदारों और लेनदारों की रकमें खाता बही के व्यक्तिगत खातों से प्राप्त की जाती हैं। अन्त के स्टॉक की रकम व्यापार-स्वामी से मालूम की जाती है। अन्य सम्पत्तियों के सम्बन्ध में व्यापारी से प्रश्नों द्वारा मालूम किया जा सकता है। इसी तरह से बिना चुकाये हुए खर्च, पेशगी में दी हुई रकम, प्राप्त न हो पाई आय, पेशगी में प्राप्त हुई आय की रकम आदि के सम्बन्ध में भी सूचना मालूम की जाती है।

(ब) तब वर्ष के अन्त में, उसी तरह का एक लेखा और तैयार किया जाता है और इसे अन्तिम विवरण (Statement of Affairs) से व्यापारी के अन्त की पूँजी मालूम की जाती है।

(स) अन्त में व्यापारी की प्रारम्भिक और अन्तिम पूँजियों की तुलना करके और वर्ष में अधिक जमा की हुई रकम या व्यापार से निकाली हुई पूँजी की रकम को ध्यान में रखते हुए व्यापार का लाभ मालूम किया जाता है। यदि अन्त की पूँजी शुरु की पूँजी से अधिक है तो लाभ समझना चाहिए, परन्तु यदि अन्त की पूँजी शुरु की पूँजी से कम है तो नुकसान समझना चाहिए।

यदि इन लेखों के तैयार करने के लिए पूरी-पूरी सूचना मिल जाती है तो लाभ या हानि की रकम भी ठीक-ठीक पता चल जाती है, अन्यथा नहीं परन्तु इन विवरणों (Statements of Affairs) को तैयार करने के लिए पूर्ण सूचना नहीं मिलती; इसलिए इनसे मालूम किये हुए लाभ या हानि की रकम भी प्रमाणित नहीं समझी जा सकती।

मिगल एण्ट्री की हानियाँ :—अपूर्ण बहीखाता पद्धति में निम्नलिखित हानियाँ हैं :—

१ बहियों की अंकगणित-सम्बन्धी शुद्धता तलपट के द्वारा जाँचना असम्भव है।

२. क्योंकि अन्तिम खातों के तैयार करने के लिए बहुत सी सूचना इधर-उधर से मालूम करनी पड़ती है, इसलिए ये खाते विल्कुल प्रभाणित नहीं समझे जा सकते।

३. पूर्ण निगरानी की कमी से बहियों में अशुद्धियाँ और छल-कपट बहुत हो जाते हैं और ये सरलता से मालूम नहीं हो सकते।

४. लाभ के मूल कारणों और खर्चों की प्रकृति और रकम के सम्बन्ध में पूरी-पूरी सूचना नहीं मिलती।

उदाहरण १०६

एकस अपनी पुस्तकें इकट्ठा लेख पद्धति पर रखता है। उससे निम्न सूचनावें प्राप्त हुईः—

१ जनवरी १९५०

३१ दिसम्बर १९५०

	₹	₹
फर्नीचर	२००	२००
स्टॉक	२,८००	३,०५०
विविध देनदार	२,१००	३,४००
गेकड़	१५०	२००
विविध लेनदार	१,७५०	१,६००
देय बिल	—	३००
भूगुण	—	५००
विनियोग	—	१,०००

उसने वर्ष में ५०० रु० व्यापार से निकाले।

३१ दिसम्बर १९५० को समान होने वाले वर्ष का फर्नीचर पर १०% ह्रास अपलक्षित करके तथा विविध लेनदारों पर १०% ह्रास भूगुण मन्चय बनाकर, लाभ दिखाने हुए एक विवरण तैयार कीजिये।

प्रारम्भिक विवरण
(१ जनवरी १९५०)

दायित्व	₹	सम्पत्ति	₹
लेनदार	१,०५०	गेकड़ ह्रास	१५०
पूँजी	३,४००	देनदार	३,१००
		स्टॉक	२,८००
		फर्नीचर	२००
	४,४५०		४,२५०

अन्तिम विवरण
(३१ दिसम्बर १९५०)

दायित्व	₹	सम्पत्ति	₹
उपनिधि	३००	गेकड़ ह्रास	२००
लेनदार	१,६००	देनदार	३,०००
५,९५	५००	फर्नीचर ह्रास	१५०
१,५५	६,०५०	स्टॉक	३,०५०
		फर्नीचर	२००
		भूगुण ह्रास	५००
		विनियोग	१,०००
	६,०५०		६,४५०

लाभ का विवरण (३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष के लिए)

पूँजी ३१ दिसम्बर १९५० को जोड़ा आहरण	(<i>Cap at starting</i>)	₹ ४,७६० ५००
घटाई पूँजी १ जनवरी १९५० को साल का शुल्क लाभ	(<i>Cap at starting</i>) (<i>Net Profit</i>)	₹ ५,२६० ३,५०० १,७६०

उदाहरण १०७

१ जनवरी १९५० को एक फुटकर व्यापारी की, जो कि अपने पूर्ण द्वि-प्रविष्टि लेखे नहीं रखता, स्थिति निम्न थी। रोकड़ हस्ते ₹४५००; रोकड़ बैंक में ५,५३७०; स्टॉक ५,६६००; विविध देनदार ३,२७५०; फर्नीचर २१००; विविध लेनदार ३,४५७०।

१९५० के अन्त में उसकी स्थिति निम्न थी; रोकड़ हस्ते ४५०००; रोकड़ बैंक में २,४३००; स्टॉक ४,६८००; विविध देनदार ४,६२००; फर्नीचर २५००; विविध लेनदार ४,३५००।

वर्ष में उसने व्यापार से ६,५०००० निकाले, जिनमें से ५,६०००० व्यापार के लिये एक मोटर कार खरीदने में खर्च किये।

३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का व्यापारिक परिणाम तथा उस दिन का चिह्न, (अ) फर्नीचर तथा मोटर ट्रक पर १०% का हास करके (ब) १२००० वास्तविक ड्रवत ऋण अपलिखित करके; (स) तथा ५% सम्भवतः ड्रवत ऋण के लिये सचय करके, तैयार कीजिये।

वर्ष १९५० के लिए लाभ का विवरण

१-१-१९५० को स्थिति	₹	३१-१२-१९५० को स्थिति	₹
रोकड़ हस्ते	₹४५०	रोकड़ हस्ते	₹४५०
बैंक	५,५३७	बैंक	२,४३०
स्टॉक	५,६६०	स्टॉक	४,६८०
विविध देनदार	३,२७५	विविध देनदार (ड्रॉ० ऋ० संचय घटाकर)	४,२७५
फर्नीचर	२१०	फर्नीचर (हास घटाकर)	२२५
		मोटर ट्रक (हास घटाकर)	५,०४०
	१५,०५७		१७,१००
घटायें विविध लेनदार	३,४५७	घटायें विविध लेनदार	४,३५०
पूँजी	११,६००	पूँजी	१२,७५०

१९५० में पूँजी में वृद्धि (१२,७५००—११,६०००)

जोड़ा आहरण

१९५० का शुल्क लाभ

₹

१,१५०

₹००

२,०५०

चिह्न (३१ दिसम्बर १९५० को)

	₹		₹
विविध लेनदार	४,३५०	रोकड़ हस्ते	₹४५०
पूँजी खाता		रोकड़ बैंक में	२,४३०
१-१-५० को शेष	११,६००	विविध देनदार	४,५००
ओहो १९५० का लाभ	२,०५०	घटायें ड्रॉ० ऋ० संचय	२२५
	१३,६५०	स्टॉक	४,६८०
घटायें आहरण	₹०	फर्नीचर	२१०
	१२,७५०	घटायें हास	२५
		मोटर ट्रक	५,६००
		घटायें हास	५६०
	१७,१००		५,०४०
			१७,१००

उदाहरण १०८

१ जनवरी १९५० को बी व सी ने साझेदारी में व्यापार प्रारम्भ किया। बी का अपना व्यापार है जिसका

३१ दिसम्बर १९४९ को विवरा निम्न था:—

रोकड़ बैंक में ₹ १,००० रु०; देनदार ₹ २,००० रु०; स्टॉक ₹ १०,००० रु०; भवन ₹ २०,००० रु०; लेनदार ₹ ५,००० रु०; पूँजी ₹ २८,००० रु०।

सी ₹ ५,००० रु० रोकड़ तथा ₹ १०,००० रु० की एक मशीनरी पूँजी के रूप में लाया तथा यह निश्चय किया गया कि बी को ₹ ६,००० रु० की रक़्कत में क्रेडिट किया जाय। यह भी निश्चय किया गया कि सं. ३,००० रु० वार्षिक वेतन लेगा तथा साझियों की पूँजी पर ५% प्रति वर्ष की दर से ब्याज दिया जायगा, शेष लाभ बी व सी में ३ व ३ के अनुपात में विभाजित होगा। उन्होंने एक वर्ष तक व्यापार किया, परन्तु उनकी पुस्तकें पूर्ण द्वि-प्रविष्टि द्वारा नहीं रक्खी गईं।

१९५० के अन्त में लेनदार ₹ २२,१०० रु०, देनदार ₹ १६,००० रु०; स्टॉक ₹ २४,५०० रु०; तथा धैर्य अधिविषय ₹ ५०० रु० का था।

१ जुलाई १९५० को, साझीदारों ने ही से ₹ १,००० रु० ६% प्रति वर्ष की दर पर उधार लिये, जिस पर ३१ दिसम्बर १९५० तक का ब्याज दिया जा चुका है। सी ने अपने वेतन के ₹ ३,००० तथा बी ने ₹ ५,००० रु० निकाले।

व्यापार का कुल लाभ दिखाने हुए एक विवरण तैयार करो तथा प्रत्येक साझीदार के पूँजी खातों के अन्तिम शेष भी गणना करो। भवन पर ५% तथा मशीनरी पर १०% ह्रास करो। ३१ दिसम्बर १९५० को विवरा भी बनाओ।

शुद्ध लाभ का विवरण

कुल सम्पत्ति १-१-१९५० का		कुल सम्पत्ति ३१-१२-१९५० का	
	रु०		रु०
बी की सम्पत्ति : रोकड़ बैंक में	१,०००	देनदार	१६,०००
देनदार	२,०००	स्टॉक	२४,५००
स्टॉक	१०,०००	भवन (ह्रास घटाकर)	१६,०००
भवन	२०,०००	फर्निचर (ह्रास घटाकर)	६,०००
रक़्कत	६,०००	रक़्कत	६,०००
सी की सम्पत्ति : रोकड़	५,०००		८३,५००
फर्निचर	१०,०००	अदायगी	
	६५,०००	लेनदार	२२,१००
परिधि		धैर्य अधिविषय	५००
लेनदार	१५,०००	ही मा. म. म.	३,०००
पूँजी	४६,०००	पूँजी	५३,६००

कुल सम्पत्ति में वृद्धि (५३,६०० रु० - ४६,००० रु०)	७,६००
ही मा. म. म. (४,००० रु० + ३,००० रु०)	७,०००
शुद्ध लाभ	६,६००

विभाजन का विवरण

	रु०		रु०
पूँजी में वृद्धि		शुद्ध लाभ	६,६००
सी - ₹ ३,००० रु०	३,०००		
बी - ₹ ३,६०० रु०	३,६००		
हैरान			
सी - ₹ १,८०० रु०	१,८००		
बी - ₹ १,८०० रु०	१,८००		
	७,६००		

पूँजी खाते

	बी	सी		बी	सी
	₹०	₹०		₹०	₹०
आहरण	५,०००	३,०००	शेष नी/ला	३४,०००	१५,०००
शेष आ/ले	३५,१७०	१८,७३०	व्याज	१,७०	७५०
			वेतन		३,०००
			लाभ	४,४३०	२,६८०
	४०,१७०	२१,७३०		४०,१७०	२१,७३०

चिट्ठा (३१ दिसम्बर १९५० को)

	₹०		₹०
बैंक अधिविकर्ष	५००	देनदार	१६,०००
लेनदार	२२,१००	स्टॉक	२४,५००
डी का ऋण	१,०००	मवन	१६,०००
पूँजी : बी	३५,१७०	कलें	६,०००
सी	१८,७३०	ख्याति	६,०००
	५३,९००		७७,५००
	७७,५००		

द्वितीय पद्धति

यदि व्यापारी का रखा हुआ अपूर्ण रिकॉर्ड (मूल प्रमाण-पत्र सहित) दांहरा लेखा पद्धति पूर्ण करने के लिए काफी सूचना दे सके, तो दोहरा लेख पूर्ण करके अन्तिम खाते लगभग सही बनाये जा सकते हैं।

लेकिन इन परिस्थितियों में दोहरा लेखा कैसे पूर्ण किया जाय, इसके लिए कोई एक विशेष उपाय नहीं। उपाय तो हिसाब की अपूर्णता पर निर्भर रहता है। उदाहरणार्थ, मान लीजिये कि व्यापारी रोकड़ वही और व्यक्तिगत खातों के सिवा और कुछ नहीं रखता तो द्वि-प्रविष्टि निम्नलिखित तरह से तैयार की जा सकती है :—

(१) वर्ष के शुरू का एक आर्थिक विवरण (Statement of Affairs) तैयार करना चाहिए और इससे जिन नये खातों का पता चले उनको खाता वही में खोल लेना चाहिए। आर्थिक विवरण ऐसे स्मरण पत्रों से जो उपलब्ध हों तथा व्यापारी की याद से बनाया जावेगा।

(२) रोकड़ वही की सब रकमें भिन्न-भिन्न खातों में खना देनी चाहिए।

(३) देनदारों के खातों का विश्लेषण करके कुल देनदार खाता (Total Debtors Account) तैयार करना चाहिए और इस खाते के व्ययों को अर्थात् विक्रय, व्याज, न-सिकरी हुई बिले, प्राप्त हुआ रुपया, दूबत खाते बढ़ा आदि को उचित खातों में खना देना चाहिए।

(४) लेनदारों के खातों का विश्लेषण करके कुल लेनदार खाता (Total Creditors Account) तैयार करना चाहिए और इस खाते के व्ययों को (जैसे—क्रय, क्रय वापसी, दिये हुए बिल, प्राप्त हुआ बढ़ा आदि) उचित खातों में खना देना चाहिए।

(५) प्रारम्भिक तलपट तैयार करके यह मालूम करना चाहिए कि सब खाते ठीक तरह से लिखे गये हैं या नहीं।

(६) रिजर्व, विमायट दबाने खाते पूँजी आदि पर व्याज, न बुझाये गये खर्च आदि के शीक बरख से समायोजन कर लेना चाहिए।

(७) यदि आवश्यक हो तो अन्तिम तलपट भी तैयार कर लेना चाहिए और उसके उपरांत अन्तिम खाते साधारण ढंग से तैयार कर लेने चाहिए ।

सिंगल एण्ट्री को दोहरे लेखे में परिणत करने के प्रश्न परीक्षा में कई तरह से दिये जा सकते हैं, परन्तु हर एक स्थिति में इस तरह के प्रश्न निम्नलिखित उपाय से सरलता से हल किये जा सकते हैं :—

(अ) प्रथम तो शुरु का आर्थिक (Statement of Affairs) तैयार करना चाहिये और इससे शुरु की सम्पत्ति और ऋण मालूम कर लेना चाहिए ।

(ब) रोकड़ खाता, बैंक खाता, कुल देनदार खाता व कुल लेनदार खाता आदि खाते ग्योतने चाहिये ।

(स) उपर्युक्त खातों से क्रय, विक्रय, विक्रय वापिसी, क्रय वापिसी इत्यादि मालूम करना चाहिए । निम्नलिखित उदाहरण से इस ढंग को अच्छी तरह से समझा जा सकेगा :—

उदाहरण १०६

एक व्यापारी को पूर्ण पुस्तकें नहीं रखता आपसे ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष के अन्तिम खाते तैयार करने के लिये कहता है । आपने किसी प्रकार निम्न सूचनाएँ प्राप्त कीं ।

उन्हीं रोकड़ पृस्तक का सारांश : १ जनवरी १९५० को रोकड़ का शेष, ५,१७० रु०, देनदार ४२,०५० रु०, वैयक्तिक प्राप्ति ३,००० रु० ; क्रय ३२,४०० रु०, घेन २,५०० रु० ; बिक्रय १,२०० रु० ; बिक्रीली सर्व १५० रु० ; मुद्रण व आलेखन (Printing and Stationery) २५० रु० ; विज्ञापन ४५० रु० ।

उसके अन्य सम्पत्ति व दायित्व :—

	३१ दिसम्बर १९४९	३१ दिसम्बर १९५०
	रु०	रु०
देनदार	३,३५०	५,१००
लेनदार	६,४००	३,५००
प्रदत्त बिक्रय	१००	१००
प्रदत्त बिक्रीली सर्व	२०	१५
प्रदत्त विज्ञापन	—	२५०

३१ दिसम्बर १९५० को शेष का मुल्य ४,५०० रु० था, परन्तु व्यापारी के पास ३१ दिसम्बर १९४९ के शेष का कोई लेखा न था । उन्हीं व्यापारी सूचना दी कि उन्हीं अगला माल जिना लेने के लिये लागत पर ३३५० मिला होता है ।

३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का उम्मा लाभ-हानि गाना तथा चिह्न नैवार पगे ।

जब इस प्रकार के प्रश्न को, जिसमें दोहरे लेखा पूर्ण करने के लिए पर्याप्त सूचना है, हल करना है तो दोहरे लेखे के अनुसार समाप्त करने के लिये (यदि प्रश्न न हो तो एक वाक्य पर ही) नैवार कर लेना चाहिए और सब परिणाम खाते बनाये जायेंगे ।

इस प्रश्न में प्रारम्भिक चिह्न तथा पूर्ण रूप से निम्न प्रकार होंगे—

चिह्न (१ जनवरी १९५०)

	रु०		रु०
देनदार	६,४००	लेनदार	५,१००
प्रदत्त क्रय	१००	प्रदत्त बिक्रय	३,३५०
प्रदत्त बिक्रीली सर्व	२०	प्रदत्त विज्ञापन	२५०
	६,५२०		६,५२०

इस प्रकार उदाहरण १०६ के प्रश्न को हल करने के लिये :—

नैवार चिह्न

१ जनवरी १९५० को शेष का मुल्य ४,५०० रु०

रु०

५,१००

३,३५०

विके हुए माल की वास्तविक लागत
जोड़ा—३१ दिसम्बर १९५० को स्टॉक

₹ २,८५०
₹ ४,५००

घटाया—वर्ष के मध्य में क्रय

₹ ७,३५०
₹ ४,५००

स्टॉक १ जनवरी १९५० को

₹ २,८५०

निम्न खातों में फूल (*) से चिह्नित राशियाँ शेष राशियाँ (balancing figures) हैं। अतः क्रय की राशि लेनदार खाते से और विक्रय की राशि देनदार खाते से मालूम की गई हैं।

रोकड़ खाता

	रु.	आ.	पा.		रु.	आ.	पा.
शेष नी/ला	₹ ५,१७०	—	—	आहरण खाता	₹ ३,०००	—	—
देनदार	₹ ४२,०५०	—	—	लेनदार	₹ ३२,४००	—	—
				वेतन खाता	₹ २,५००	—	—
				किराया खाता	₹ १,२००	—	—
				विजली खर्च खाता	₹ ३५०	—	—
				मुद्रण एवं आलेखन खाता	₹ २५०	—	—
				विशेषण खाता	₹ ४५०	—	—
				शेष आ/ले	₹ ७,०७०	—	—
	₹ ४७,२२०	—	—		₹ ४७,२२०	—	—

देनदार

	रु.	आ.	पा.		रु.	आ.	पा.
शेष नी/ला	₹ ३,३५०	—	—	रोकड़	₹ ४२,०५०	—	—
विक्रय खाता*	₹ ४३,८००	—	—	शेष आ/ले	₹ ५,१००	—	—
	₹ ४७,१५०	—	—		₹ ४७,१५०	—	—

स्टॉक खाता

	रु.	आ.	पा.
शेष नी/ला	₹ २,८५०	—	—

लेनदार

	रु.	आ.	पा.		रु.	आ.	पा.
रोकड़	₹ ३२,४००	—	—	शेष नी/ला	₹ १,४००	—	—
शेष आ/ले	₹ ३,५००	—	—	क्रय खाता*	₹ ३४,५००	—	—
	₹ ३५,९००	—	—		₹ ३५,९००	—	—

किराया खाता

	रु.	आ.	पा.		रु.	आ.	पा.
रोकड़	₹ १,२००	—	—	अर्ध वित्त खाता	₹ १००	—	—
अर्ध वित्त खाता	₹ १००	—	—				

विजली खर्च खाता

	रु.	आ.	पा.		रु.	आ.	पा.
रोकड़	₹ ३५०	—	—	अर्ध वित्त खाता	₹ २०	—	—
अर्ध वित्त खाता	₹ २५	—	—				

२७०

माध्यमिक वहीखाता

विजली खर्च	..	३४५	
विज्ञापन	७००	
मुद्रण एवं आलेखन	...	२५०	
स्टॉक	...	२,८५०	
अदत्त व्यय	..		३६५
		५७,५१५	५७,५१५

व्यापार व लाभ-हानि खाता
(३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष के लिये)

	रु.	आ.	पा.		रु.	आ.	पा.
स्टॉक १-१-५० को	२,८५०	-	-	विक्रय	४३,८००	-	-
प्रय	३४५००	-	-	स्टॉक ३१-१२-५० को	४,४००	-	-
सकल लाभ आ/ले	१०,६५०	-	-				
	४८,३००	-	-		४८,३००	-	-
वेतन	२,५००	-	-	सकल लाभ नी/ला	१०,६५०	-	-
किराया	१,२००	-	-				
विजली खर्च	३४५	-	-				
विज्ञापन	७००	-	-				
मुद्रण एवं आलेखन	२५०	-	-				
शुद्ध लाभ (पूँजी में स्थानान्तरित)	५,६५५	-	-				
	१०,६५०	-	-		१०,६५०	-	-

चिट्ठा (३१ दिसम्बर १९५० को)

लेनदार	रु.	रोकड़	रु.
अदत्त व्यय	३,५००	देय	७,०७०
पूँजी	६,८५०		५,१००
जोड़ा लाभ	५,६५५		४,५००
घटाया आहण	१५,८०५		
	३,०००		१६,६७०

उदाहरण ११०

एक व्यापारी अपने

वित्तियोग रोकड़ पुस्तक से उद्धृत

विभिन्न देनदारों से प्राप्त

अतिरिक्त पूँजी १ सितम्बर १९५०

को लगाई हुई

भी का कुल १ जुलाई १९५०

को ६% प्रति वर्ष की दर पर

१ जनवरी १९५० को निम्न की

मूल्य २,५०० रु. स्टॉक १,८०० रु.

१९५० को निम्न

= निम्नलिखित

रु०

६००

२,७००

६००

३००

४००

६००

मिगल पट्टी या अपूर्ण बहीखाता

२३१

भवन का ५% ह्रास करेंगे। नी के अग्र पर आधे वर्ष का व्याज तथा पूँजी पर ५% प्रति वर्ष की दर से व्याज का प्रयत्न करेंगे।

३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष के माल व लाभ-हानि खाता तथा उनी तिथि को निम्न तैयार करेंगे।

प्रारम्भिक तलपट

	₹		₹
विविध लेनदार	६,०००	विविध लेनदार	१,६००
स्टॉक	१,८००	अग्र	१,५००
भवन	२,५००	विक्रय	४,७००
क्रय	३,१००	पूँजी	७,८००
सामान्य व्यय	६००		
धेवन	३००		
आदर	४००		
धक में गोरु	६००		
	<u>१५,६००</u>		<u>१५,६००</u>

क्रय तथा विक्रय की राशियां कुल लेनदार एवं कुल देनदार खाते बनाकर निकाली गई हैं।

उपपार व लाभ-हानि खाता

(३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष के लिये)

	₹		₹
स्टॉक १-१-५० को	१,८००	विक्रय	४,७००
क्रय	३,१००	स्टॉक ३१-१२-५० को	२,६००
सफल लाभ प्रा/ले	२,४००		
	<u>७,३००</u>		<u>७,३००</u>
एम	२५५	सफल लाभ नी/ला	२,४००
प्रा			
भवन पर	२६		
मु. १००	२०२		
सामान्य व्यय	६००		
धेवन	३००		
आदर	४००		
धक में गोरु	६००		
	<u>२,८००</u>		<u>२,४००</u>

१ दिसम्बर १९५० को

	₹		₹
१ दिसम्बर १९५० को	२,८००	१ दिसम्बर १९५० को	६००
क्रय	३,१००	विक्रय	४,७००
सफल लाभ प्रा/ले	२,४००	स्टॉक	२,६००
स्टॉक १-१-५० को	१,८००	विक्रय	४,७००
क्रय	३,१००	स्टॉक ३१-१२-५० को	२,६००
सफल लाभ प्रा/ले	२,४००		
	<u>७,३००</u>		<u>७,३००</u>
एम	२५५	सफल लाभ नी/ला	२,४००
प्रा			
भवन पर	२६		
मु. १००	२०२		
सामान्य व्यय	६००		
धेवन	३००		
आदर	४००		
धक में गोरु	६००		
	<u>२,८००</u>		<u>२,४००</u>

विजली खर्च	३४५	
विज्ञापन	७००	
मुद्रण एवं आलेखन	२५०	
स्टॉक	२,८५०	
अदत्त व्यय		३६५
	५७,५१५	५७,५१५

व्यापार व लाभ-हानि खाता

(३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष के लिये)

	रु.	आ	पा		रु.	आ	पा
स्टॉक १-१-५० को	२,८५०	—	—	विक्रय	४३,८००	—	—
त्रय	३४५००	—	—	स्टॉक ३१-१२-५० को	४,५००	—	—
सकल लाभ आ/ले	१०,९५०	—	—				
	४८,३००	—	—		४८,३००	—	—
वेतन	२,५००	—	—	सकल लाभ नी/ला	१०,९५०	—	—
किराया	१,२००	—	—				
विजली खर्च	३४५	—	—				
विज्ञापन	७००	—	—				
मुद्रण एवं आलेखन	२५०	—	—				
शुद्ध लाभ (पूँजी में स्थानान्तरित)	५,९५५	—	—				
	१०,९५०	—	—		१०,९५०	—	—

चिह्ना (३१ दिसम्बर १९५० को)

लेनदार	रु.	३,५००	रोकड़	रु.	७,०७०
अदत्त व्यय		३६५	देनदार		५,१००
पूँजी	६,८५०		स्टॉक		४५००
जोड़ा लाभ	५,९५५				
	१५,८०५				
घटाया आहण	३,०००	१२,८०५			
		१६,८०५			१६,८०५

उदाहरण ११०

एक व्यापारी अपनी पुस्तके इकट्ठरा लेख पद्धति के अनुसार रखता है। १९५० वें वर्ष में उसने निम्नलिखित विस्तरेण रोकड़ पुस्तक से उद्धृत किये।

	रु.		रु.
विविध देनदारों से प्राप्त	४,०००	अधिविक्रय १ जनवरी १९५० को	६००
अतिरिक्त पूँजी १ सितम्बर १९५०		विविध लेनदारों को दिया	२,७००
को लगाई हुई	३००	सामान्य खर्च	६००
मी का ऋण १ जुलाई १९५०		वेतन	३००
को ६% प्रति वर्ष की दर पर	१,५००	आहण	४००
		बैंक में शेष ३१ दिसम्बर १९५० को	६००

१ जनवरी १९५० को निम्न शेष थे :—विविध देनदार ५,३०० रु.; विविध लेनदार १,५०० रु.; भरा २,५०० रु.; स्टॉक १,८०० रु।

३१ दिसम्बर १९५० को निम्न शेष थे :—विविध देनदार ६,००० रु.; विविध लेनदार १,६०० रु.; स्टॉक २,६०० रु.; भरा २,५०० रु।

मिशन एट्री या अप्रूण वहीखाता

२७१

भवन का ५% हानि करने । नी के श्रृण पर आये वर्ष का व्याज तथा पूँजी पर ५% प्रति वर्ष की दर से व्याज का प्रदन्ध करने ।

३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष के माल व लाभ-हानि खाता तथा उसी तिथि को निधा तैयार करने ।

प्रारम्भिक तलपट

	रु०		रु०
विविध देनदार	६,०००	विविध लेनदार	१,६००
स्टॉक	१,८००	श्रृण	१,५००
भवन	२,५००	विक्रय	४,७००
क्रय	३,१००	पूँजी	७,८००
सामान्य व्यय	६००		
धन	३००		
आवरण	४००		
बैंक में शेष	६००		
	<u>१५,६००</u>		<u>१५,६००</u>

क्रय तथा विक्रय की राशियां कुल लेनदार एवं कुल देनदार खाते बनाकर निकाली गई हैं ।

व्यापार व लाभ-हानि खाता

(३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष के लिये)

	रु०		रु०
शेयर १-१-५० को	१,८००	विक्रय	४,७००
भाज	३,१००	स्टॉक ३१-१२-५० को	२,६००
भवन लाभ आ/ले	२,४००		
	<u>७,३००</u>		<u>७,३००</u>
हानि	१२५	भवन लाभ नी/ला	२,४००
व्याज			
श्रृण पर	४६		
पूँजी पर	१००		
सामान्य व्यय	६००		
धन	३००		
स्टॉक लाभ	६४०		
	<u>१,६००</u>		<u>२,४००</u>

निष्ठा (३१ दिसम्बर १९५० को)

	रु०		रु०
१. १. ५० को	१,६००	विक्रय के शेष	६००
भवन	२,५००	विक्रय के शेष	६,०००
श्रृण पर	४६	श्रृण	१,५००
पूँजी पर	१००	विक्रय	४,७००
सामान्य व्यय	६००	भवन	२,५००
धन	३००	श्रृण	१,५००
स्टॉक	६४०	विक्रय	४,७००
	<u>३,६००</u>		<u>३,६००</u>
२. १. ५० को	३,६००		
भवन	२,५००		
श्रृण	४६		
पूँजी	१००		
सामान्य व्यय	६००		
धन	३००		
स्टॉक	६४०		
	<u>३,६००</u>		<u>३,६००</u>

उदाहरण १११

एक व्यापारी ने १९५० वें वर्ष में अपने व्यापारिक व्यवहारों का पूर्ण लेखा नहीं रक्खा (अर्थात् उसने बहीखाते की इक्वली लेख पद्धति अपनाई), उसके व्यापार के बारे में निम्न बातें प्राप्त हुईं—

(अ) उसकी रोकड़ पुस्तक का सारांश : बैंक में दी गई रोकड़ ८,६६० रु० ; लाभांश रोकड़ी प्राप्त २०० रु० ; आहरण रोकड़ा ४४५ रु० तथा बैंक से ७५० रु० ; देनदारों से प्राप्त रोकड़ ११,७०० रु० ; बैंक व रोकड़ द्वारा लेनदारों को भुगतान ७,७५० रु० व २०० रु० ; मजदूरी १,५०० रु० ; तथा विविध खर्चें १,०७५ रु० रोकड़ा दिये ; बैंक से प्राप्त व्याज १० रु० ;

(ब) उसके सम्पत्ति व दायित्व :—

	१-१-१९५०	३१-१२-१९५०
स्टॉक	६००	७५०
बैंक शेष	८००	१,०००
रोकड़ हस्ते	३०	२०
देनदार	७५०	१,०५०
लेनदार	१,२००	१,४००
विनियोग	३,०००	३,०००

उपर्युक्त सूचना से यह ध्यान में रखते हुये कि वर्ष के अन्त में अदत्त विविध खर्चें १२० रु० हैं, ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष के लिए उसकी रोकड़ पुस्तक व हानि-लाभ खाता तथा उसी तिथि की चिट्ठा तैयार कीजिये।

रोकड़-पुस्तक

	रोकड़ रु०	बैंक रु०		रोकड़ रु०	बैंक रु०
शेष नी/ला	३०	८००	आहरण	४४५	७५०
रोकड़		८,६६०	बैंक	८,६६०	
लाभांश	२००		लेनदार	२००	७,७५०
देनदार	११,७००		मजदूरी	१,५००	
व्याज		१०	विविध व्यय	१,०७५	
			शेष आ/ले	२०	१,०००
	११,६३०	९,५०		११,६३०	९,५००

व्यापार व लाभ-हानि खाता
(३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष के लिए)

	रु०		रु०
स्टॉक १-१-५० को	६००	विक्रय	१२,०००
क्रय	८,१५०	स्टॉक ३१-१२-५० को	७५०
मजदूरी	१,५००		
सकल लाभ आ/ले	२,५००		
	१२,७१०		१२,७५०
विविध व्यय	१,१६५	सकल लाभ नी/ला	२,५००
शुद्ध लाभ	१,५१५	व्याज	१०
	२,७१०	लाभांश	२००
			२,७१०

मजदूरी	१०,०८०	
किराया	४,०००	
दर	१,५००	
मनोरंजन कर	१०,०००	
विजली खर्च	६,५५३	
विज्ञापन	८,२३६	
बैंक का व्याज व खर्च	४,६५०	
विविध खर्च	६,३६८	
सामान का नवीनकरण	१,६७५	
मरम्मत	३४५	
अंकेक्षण शुल्क	२१०	
पट्टे का हास	२,५००	
शुद्ध लाभ	३३,१५५	
	<u>१,४१,५७४</u>	<u>१,४१,५७४</u>

चिह्ना (३१ दिसम्बर १९५० को)

वैक-ऋण	रु०	रु०	रोकड़ हस्ते	रु०	रु०
अदत्त व्यय		४५,०००	जलपान आदि का स्टॉक		२५,५१०
पूँजी :		३,१६५	पट्टे पर गृह		५४०
लाभ	३३,१५५				४७,५००
घटाया आहरण	७,८००	२५,३५५			<u>७३,५५०</u>
		<u>७३,५५०</u>			

टिप्पणी :—वर्ष १९५० के अदत्त किराये ८०० रु० के लिए प्रबन्ध कर लिया गया है। पट्टा २० वर्ष के लिए है, इसलिए किरत में से २,५०० रु० हास के रूप में अपलिखित कर दिये गये हैं।

उदाहरण ११३

१ जनवरी १९५० को, एक व्यापारी ने अपना व्यापार ५,००० रु० की पूँजी से प्रारम्भ किया। वह रोकड़ पुस्तक के अतिरिक्त और कोई पुस्तक नहीं रखता। पुस्तक का ३१ दिसम्बर १९५० को निम्न सारांश था :—

आय : विविध देनदारों से ६,५०० रु० ; नकद बिक्री ३,५०० रु० ; कमीशन २५० रु० ।

भुगतान विविध लेनदारों को ७,८५० रु० ; नकद खरीद ४,५०० रु० ; व्यापारिक खर्च १,२५० रु० ; फर्नीचर १०० रु० ; युद्ध के लिए दान ५० रु० ।

३१ दिसम्बर १९५० को वर्ष से सम्बन्धित निम्न सूचनार्थ प्राप्त हुईं ; उधार बिक्री १२,००० रु० ; उधार खरीद १०,२०० रु० ; अदत्त खर्च १५० रु० ; पूर्वदत्त खर्च ७५ रु० ।

फर्नीचर पर १०% हास तथा ५० रु० द्रव्य ऋण अपलिखित करके ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का लाभ-हानि खाता तथा उसी तिथि को चिह्ना तैयार कीजिये। ३१ दिसम्बर १९५० को स्टॉक का मूल्य २,२५० रु० ।

लाभ-हानि खाता

(३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष के लिये)

प्रद	रु०	विक्रय	रु०
व्यापारिक व्यय	१४,७००	स्टॉक ३१-१२-५० को	१५,५००
युद्ध-दान	५०	कमीशन	२,०५०
हास	१०		२५०
द्रव्य ऋण	५००		
शुद्ध लाभ	१,४१५		
	<u>१८,०००</u>		<u>१८,०००</u>

चिट्ठा ३१ दिसम्बर १९५० को

लेनदार	₹ २,३५०	गेकड़ हस्त	₹ १,५००
अदस्त व्यय	१५०	देनदार	₹ ५,०००
पूँजी	₹ ५,०००	पूर्वदत्त व्यय	७५
जोड़ा लाभ	₹ १,४१५	स्टॉक	₹ २,२५०
		फर्नीचर	₹ १००
		घटाया हुआ	₹ १०
	₹ ८,६१५		₹ ८,६१५

उदाहरण ११४

ए ने, जिसके खाते दफ्तरे लेख पर रखे गये हैं, १ जनवरी १९५० को ₹ २,००० रु० अपने तथा ₹ १,००० जी से उधार लेकर एक फुटकर व्यापार लिया।

प्रथम-मूल्य में ७५० रु० ख़ाति के; २५० रु० फर्नीचर के; ₹ ७५० रु० स्टॉक के हुए तथा २५० रु० कार्याशील पूँजी के लिए रखे गये, जिनमें से ₹ २०० रु० बैंक में जमा कर दिया।

वर्ष में ए जी दिवसी (₹ ११,५००) की हुई जिसमें से ₹ १०,६०० बैंक में जमा किये, तथा शेष रोकड़ा भुगतान के लिये प्रयोग किये गये। वर्ष में बैंक व गेकड़ से निम्न भुगतान हुये :—

आव	₹ ७,८००	मजदूरी	₹ ८२०
व्यापारिक खर्च	₹ ३६०	देन	₹ २५०
परिसू बायों के लिये भुगतान	₹ १२०	किराया दर व कर :—	
व्यापार	₹ १,२००	व्यापारिक	₹ २६६
		वैयक्तिक	₹ १४८

३१ दिसम्बर १९५० को स्टॉक का मूल्य ₹ ८८५ रु० था। व्यापारिक लेनदार व देनदार क्रमशः ₹ ६७५ रु० व ₹ ५५० रु० तथा बैंक शेष बालि ₹ २७५ रु० थी।

फर्नीचर पर ५% लाभ था, जी से प्रभु पर ५% वार्षिक व्याज था तथा ५० रु० अतिरिक्त प्रभु शून्य का प्रभुत्व लगे।

३१ दिसम्बर १९५० को अमान होने वाले वर्ष का गेकड़ व बैंक खाता, लाभ-हानि खाता तथा चिट्ठा तैयार करें।

गेकड़ खाता

ए का पूँजी खाता	₹ २,०००	व्यापार का प्रभु :—	₹ ७५०
जी का प्रभु खाता	₹ १,०००	ख़ाति	₹ २५०
प्रभुत्व	₹ ११,५००	फर्नीचर	₹ २५०
		स्टॉक	₹ ७५०
		देन	₹ २५०
		वैयक्तिक भुगतान	₹ १४८
		किराया दर व कर	₹ २६६
		अन्य	₹ ४८८
	₹ १६,५००		₹ १६,५००

बैंक खाता

बैंक	₹ १०,६००	बैंक शेष	₹ २७५
	₹ १०,६००		₹ २७५

टिप्पणी — साल के मध्य में बैंक व रोकड़ से किये गये कुल भुगतान १०,६६४ रु० है। बैंक में जमा की गई कुल राशि ११,१०० रु० है, जिसमें से २७५ रु० बैंक में बाकी हैं। अतः बैंक से कुल भुगतान (११,१०० - २७५) १०,८२५ रु० हुए। शेष भुगतान (१०,६६४ - १०,८२५) १६६ रु० रोकड़ में से भुगतान किये गये।

व्यापार व लाभ-हानि खाता

(३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष के लिए)

	रु.	आ.	पा.		रु.	आ.	पा.
क्रय	१०,२२५	-	-	विक्रय	१२,२५०	-	-
मजदूरी	८२०	-	-	स्टॉक	१,८७५	-	-
सकल लाभ आ/ले	३,०८०	-	-				
	१४,१२५	-	-		१४,१२५	-	-
वेतन	२५०	-	-	सकल लाभ आ/ला	३,०८०	-	-
व्यापारिक व्यय	३६०	-	-				
किराया, दर व कर	२६६	-	-				
इन्वेंट स्टॉक संचय	५०	-	-				
ऋण पर व्याज	५०	-	-				
फर्नीचर पर ह्रास	१२	-	-				
शुद्ध लाभ (पूँजी खाते को स्थानांतरित)	२,०६१	-	-				
	३,०८०	-	-		३,०८०	-	-

चिट्ठा ३१ दिसम्बर १९५० को

	रु.	आ.	पा.		रु.	आ.	पा.
लेनदार	६७५	-	-	रोकड़ हस्ते	४८१	-	-
बी का ऋण (व्याज सहित)	१,०५०	-	-	रोकड़ बैंक में	२७५	-	-
ए का पूँजी खाता				देनदार	७५०-०-०		
लगाई गई राशि	२,०००-०-०			घटाया इ० ऋ० संचय	५०-०-०		
जोड़ा लाभ	२,०६१-८-०			स्टॉक	१,८७५	-	-
	४,०६१-८-०			फर्नीचर	२५०-०-०		
घटाया आहरण	१,४६८-०-०	२,५६३	-	घटाया ह्रास	१२-८-०		
				खयाति	७५०	-	-
					४,३१८	-	-

सिंगल एण्ट्री बहियों को डबल एण्ट्री बहियों में बदलना

किसी समय के सिंगल एण्ट्री हिसाब को दोहरा लेखा प्रणाली में बदलना ऊपर बताया जा चुका है, लेकिन उस व्यापारी को, जोकि अब तक अपना हिसाब सिंगल एण्ट्री या अधूरी बहियों से रखता आया है और अब नये वर्ष से दोहरा लेखा प्रणाली से रखना चाहता है यह चाहिए कि वह अपने अन्तिम लेखे (Statement of Affairs) को रोजनामचे (Journal) में लिख ले और उनकी सब प्रविष्टियाँ खाता में खता दे और फिर जिस प्रकार दोहरे लेखे से हिसाब रखा जाता है रखे।

प्रश्न

१. व्यापारिक बही खाता पद्धति व रोस्ट्र लेखा पद्धति में क्या अन्तर है, तथा प्रत्येक का प्रयोग किन परिस्थितियों में किया जाता है ?

२. एक व्यापार में लेखा-विधि की दो पद्धति प्रयोग की जाय वह उसी आवश्यकताओं को पूर्ण करने के लिये ऐसी बहियाँ — इन बहियों को पूर्णतया समझादो।

३. मिश्रित बही खाता पद्धति में आप क्या अर्थ समझते हैं ? उदाहरण देकर समझाइये ।

४. इकट्ठा लेख प्रणाली क्या है और उसके क्या दोष हैं ?

५. एक मंथ्या में जहाँ गोकड़ पुस्तक व स्टॉक के अतिरिक्त कुछ नहीं है, आप उसके अन्तिम खाते बनाते समय किस पद्धति का प्रयोग करेंगे ? पूर्ण रूप से वर्णन करें ।

६. एक व्यापार की पुस्तकें इकट्ठे लेख प्रणाली पर रखी जाती हैं। उसके स्टॉक का मूल्यांकन तथा उस दिन तक का हिमाव चिन्तित होता है। उसको दोहरे लेख प्रणाली में बदलना है। स्वरूप से समझाइये कि यह किस प्रकार होगा ?

७. एक ऐसा व्यापारी, जो उधार व नकद व्यापार करता है तथा अपने हिमाव की पुस्तकें इकट्ठे लेख पद्धति पर रखता है, मविध्य में अपने हिमाव पूर्ण या दोहरे लेख पद्धति पर रखना चाहता है। सल्लेख में बताइये कि उसे कैसे व क्या करना चाहिये ?

८. 'इकट्ठा लेख पद्धति वास्तव में कोई पद्धति नहीं है और इस नाम से हिमाव रखने की प्रत्येक दोषपूर्ण, अशुद्ध, अवैधानिक व अमान्य पद्धति का बोध होता है, इस विषय को समझाइये ।

९. दोहरे लेख पद्धति की तुलना में इकट्ठा लेख पद्धति के क्या लाभ व हानि हैं ?

१०. आपने एक छोटे से व्यापारी के इकट्ठा लेख में पूर्ण प्रमाणपत्रों के दिना अन्तिम खाते तैयार किये हैं। बताइये किन कारणों से वे खाते अशुद्ध हैं ?

११. ए अपने हिमाव-विनाश इकट्ठा लेख पद्धति पर रखता है। ३० जून १९५१ को उसकी पुस्तकों व प्राप्त विवरणों से निम्नांकित बानें पता लगीं :—

पुस्तक श्रृंखला ५,००० रु०; गोकड़ हस्त १० रु०; स्टॉक (अनुमानित) ३,००० रु०; फर्नीचर व पिछिम ६०० रु०; लेनदार २,००० रु०; बैंक अतिविवरण (Overdraft) ६०० रु० ।

ए न बताया कि उसने १ जुलाई १९५० को ३,००० रु० बैंक में देका व २,००० रु० के मूल्य के स्टॉक में व्यापार आरम्भ किया था। उसके वर्ष-भर के आदाम ६,२०० रु० थे ।

वर्ष की लाभ हानि दिखाने लिये (१०५ फर्नीचर व पिछिम पर ह्रास, प्रसिलगित करों, एक विवरण व ३० जून १९५१ को लिखा जाना है।

१ जुलाई १९५१ को दोहरे लेख पद्धति प्रारम्भ करने के लिये कीनगी जर्नल प्रविष्टियां कानी होंगी ।

उधर : लाभ १,०६० रु० ।

१२. एक व्यापारी अपनी पुस्तकें इकट्ठा लेख पद्धति पर रखता है तथा आपको उसकी पुस्तकों से निम्नलिखित सूचनाओं का पता लगा है :—

	३१-१२-१९४६	३१-१२-१९५०
गोकड़ हस्त	२०	६०
फर्नीचर	६००	७५०
लेनदार	१००	१००
पिछिम	१५०	१६०
गोकड़ बैंक अ	३००	२००
गोकड़ हस्त	५०	१५०
	१०	—

उसने अपने २,२०० रु० लेनदारों से प्राप्त किया व १,५०० रु० लेनदारों को दिये; अर्थात् उसने ७०० रु० का लाभ, जो उसके गोकड़ हस्त के लिये गोकड़ हस्त की अतिरिक्त है। उसने ४०० रु० फर्नीचर के लिये, १०० रु० लेनदार के लिये व ५०० रु० पिछिम के लिये व गोकड़ बैंक अ के लिये १५० रु० दिये ।

१३. हिमाव ११ ५० की गोकड़ हस्त हस्त ३० का गोकड़ हस्त व १०० का गोकड़ बैंक अ के लिये दिये जायेंगे ।

उधर : गोकड़ हस्त ३०० रु०; गोकड़ बैंक अ १५० रु० ।

१४. ए की दो गोकड़ हस्त के लिये गोकड़ हस्त के लिये १०० रु० का गोकड़ हस्त व १०० रु० का गोकड़ बैंक अ के लिये दिये जायेंगे । ३० जून १९५० को गोकड़ हस्त १०० रु० का गोकड़ बैंक अ के लिये दिये जायेंगे ।

	३१-१२-१९४६	३१-१२-१९५०
गोकड़ हस्त	१००	१००
गोकड़ बैंक अ	१००	१००
गोकड़ हस्त	१००	१००
गोकड़ बैंक अ	१००	१००
गोकड़ हस्त	१००	१००
गोकड़ बैंक अ	१००	१००

सी

१,३७०

५५,०७०

५५,०७०

३० जून १९५१ को रोकड़ ४७० रु०; स्टॉक ८,८०० रु० ग्राहक ४,२०० रु० व लेनदार ३,५१० रु० थे। वे क्रमशः १/७, २/७ व २/७ के अनुपात में लाभ बाँटते हैं तथा ए ने ७० रु०; बी ने ४० रु० व सी ने ३० रु० प्रति सप्ताह निकाले। पूँजी पर व साझीदारों के अधिविकर्ष (overdraft) पर ६% की दर से व्याज होगा, परन्तु अपहरण पर कोई व्याज न होगा। ३० जून १९५१ को उनके खातों की स्थिति बताओ व यह भी बताओ कि राशियाँ किस प्रकार मालूम की गई है ?

उत्तर : लाभ ५,०२८ रु० ; ए की पूँजी ७,८०१ रु० ; बी की पूँजी ३,७३५ रु० ; सी का अधिविकर्ष १,५७६ रु० ।

१४ १ जनवरी १९५० को ए व बी प्रत्येक ने १०,००० रु० लगाकर साझेदारी में व्यापार प्रारम्भ किया। वे लेनदारों व देनदारों के अतिरिक्त हिसाब क्रमबद्ध न रख सके। ३१ दिसम्बर १९५० को उनके व्यापार की स्थिति निम्न थी :—

रोकड़ हस्ते १,२५० रु० ; रोकड़ बैंक में ५,००० रु० ; स्टॉक १२,००० रु० ; देनदार २,००० रु० ; लेनदार ४,२५० रु० ; विनियोग ४,००० रु० ; फर्नीचर १,००० रु० ।

वर्ष में ए व बी प्रत्येक ने माह के अन्त में २५० रु० अपने वैयक्तिक खर्चों के लिये निकाले।

आप फर्नीचर पर ५% ह्रास अपलिखित करके लाभ-हानि का विवरण व ३१ दिसम्बर १९५० को चिढ़ा बनाइये।

उत्तर : शुद्ध लाभ ६,९५० रु०; चिढ़े का योग २५,२०० रु० ।

१५. एक फुटकर व्यापारी ने अपने हिसाब की उचित पुस्तकें नहीं रखीं, परन्तु आपको निम्नलिखित विवरण से ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष की लाभ-हानि निकालनी है तथा उसी तिथि का आर्थिक विवरण (Statement of Affairs) भी बनाना है।

	१ जनवरी १९५०	३१ दिसम्बर १९५०
	रु०	रु०
स्टॉक	१६,७००	१८,५००
विविध लेनदार	१५,४०० ✓	१४,०००
विविध देनदार	११,२०० ✓	१०,५००
रोकड़ हस्ते	२५०	१,२००
बैंक अधिविकर्ष (overdraft) ✓	२०,२०० ✓	१६,४००
प्राप्य बिल ✓	१५,०५०	१४,२००
फिक्चर्स व फिटिंग्स	१,५००	१,५००
मोटर गाड़ी	१,६००	१,६००

वर्ष में २,६०० रु० आहरण के थे। १०% फिक्चर्स में ह्रास व ३०० रु० से मोटर गाड़ी अपलिखित करो। देनदारों के सम्बन्ध में यह पता लगा कि ५०० रु० अप्राप्य हैं व ५% और संचय करना है। प्राप्य बिलों के सम्बन्ध में ७०० रु० का और संचय करो।

उत्तर : लाभ ३,८५० रु० ; स्थिति-विवरण ४५,६५० रु० ✓

१६. १ जनवरी १९५० को एक व्यापारी ने १०,००० के धन में केवल एक रोकड़ पुस्तक व वैयक्तिक खाता बही रखते हुए व्यापार प्रारम्भ किया। ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का लाभ-हानि पता व उसी तिथि को चिढ़ा बनाइये। रोकड़ पुस्तक के विश्लेषण करने पर निम्न बातें पता लगीं :—

देनदारों से प्राप्त ७०,००० रु० ; नकद बिक्री २१,००० रु० ; लेनदारों का भुगतान ५०,००० रु० , व्यय भुगतान रुये ११,००० रु० ; वैयक्तिक आह्वण ५,००० रु० ; नकद क्रय १८,००० रु० ।

३१ दिसम्बर १९५० को स्टॉक १०,००० रु० का; देनदार ६०,००० रु० के व लेनदार ५५,००० रु० के मूल्यांकित किये गये।

उत्तर : शुद्ध लाभ २७,००० रु० ; चिढ़ा ८७,००० रु० ।

१७. ए ने, जो अपनी पुस्तकें द्वा-रग लेख पद्धति पर भुगतान है, आपको ३१ मार्च १९५१ को गणना देने वाले वर्ष का लाभ-हानि खाता व उसी तिथि को चिढ़ा बनाने के लिये निम्न सूचना दी :—

१ अप्रैल १९५० को, उसके पास २७,००० रु० का बैंक, लेनदार २४,००० रु० ; देनदार ६०,००० रु० ; व्यापारिक गृह ४५,००० रु० व ३,००० रु० का कार्यालय फर्नीचर था ।

आपको उसकी गैरकद पुस्तक का विश्लेषण करने पर निम्न बातें पता लगीं : १ अप्रैल १९५० को बैंक अधिविवरण १२,००० रु० ; देनदारों से प्राप्त ७५,००० रु० ; नकद बिक्री २०,००० रु० ; लेनदारों को भुगतान ४६,००० रु० ; नकद गरीब १२,५०० रु० ; अधिविवरण पर ब्याज ५०० रु० ; मजदूरी व वेतन ६,००० रु० ; सामान्य खर्च ७५० रु० ; दर व कर १२,००० रु० ; वैयक्तिक आह्वान ३,००० रु० ।

उसने ५५०० रु० देनदारों को स्ट्रे के दिवे लु ३,००० रु० लेनदारों से लिए ।

२१ मार्च १९५१ को उसके पास बैंक ४०,००० रु० ; देनदार ६७,००० रु० ; प्राप्य बिल ३,००० रु० ; लेनदार २०,००० रु० ; देव विन ४,००० रु० ; व्यापारिक गृह ४५,००० रु० व कार्यालय फर्नीचर ३,००० रु० थे । ४०० रु० खर्च के देने बाकी हैं ।

फर्नीचर व गृह पर ५% पास, ४,८०० रु० मंदिर पर श्रृण सचय, तथा प्रारम्भिक पूंजी पर ५% प्रति वर्ष व्याज मिली ।

उत्तर : लाभ २६,७०० रु० ; बिछा १,५४,०५० रु०

१८. एक व्यापारी अपनी दैनिक पास-बुक के अतिरिक्त और कोई पुस्तक नहीं रखता । २१ दिसम्बर १९५० को सामान होने वाले वर्ष के लिए निर्मासित व्यापार-नाम्बूजी गृहनाओं में उसके अंतिम बाले तैयार किये ।

पास बुक का विश्लेषण निम्न बातें बताता है :—बैंक में जमा किया गया कुल धन २७,०५० रु० ; वैयक्तिक आह्वान ३,००० रु० ; लेनदारों को भुगतान २०,४०० रु० ; वेतन १,५०० रु० ; विज्ञापन ४५० रु० ; विविध व्यापार खर्च १,८०० रु० ; धर्म में दान १,२०० रु० ; आर-कर ३०० रु० ; भवन १०,००० रु० तथा २१ दिसम्बर १९५० को बैंक में शेष २,५०० रु० ।

१९५० के विकास के सम्बन्ध में ४,६७५ रु० (जिसमें ४२५ रु० के चार प्लि के जमाना ओ कि प्रमाण हैं) अर्पण है । उनको निम्न देना था ।

२१-१२-१९४८ को

२१-१२-१९५० को

	रु०	रु०
लाभ	२,४००	२,५००
विज्ञापन	—	२५०
वेतन	१००	२५०

२१ दिसम्बर १९५० को परमाणित ब्याज : ५०० रु० है तथा २१ दिसम्बर १९४८ के बैंक का कोई भी जमाना नहीं । व्यापारी पास बुक का बि बि की २६ सप्ताह पर जी लगे हैं ।

उत्तर : सकल लाभ १०,५०० रु० ; कुल लाभ ४,५६३ रु० ; बिछा १० रु० ६५ रु० ।

१९. १ जनवरी १९५० को उसके पास १०,००० रु० की पूंजी से सम्बन्धकारी के घर में व्यापार प्रारम्भ किया । उसी दिन पास १,००० रु० का नकद फर्नीचर लगीया । दूसरा भेजा पत्रिका की दुकानों में प्रथम निर्मासित विज्ञापन था २१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का उस पास व ब्याज बांति लगाया गया उसी दिनि बैंक बिछा देना था ।

१० दिसम्बर १९५० को उसके पास १०,००० रु० ; बैंक १०,००० रु० नकद फर्नीचर १,००० रु० ; व्यापारिक गृह १,००० रु० ; कार्यालय फर्नीचर ३,००० रु० ; देनदारों से प्राप्त ५०० रु० ; देनदारों को भुगतान ७०० रु० ।

२१ दिसम्बर १९५० को उसके पास १०,००० रु० ; बैंक १०,००० रु० नकद फर्नीचर १,००० रु० ; व्यापारिक गृह १,००० रु० ; कार्यालय फर्नीचर ३,००० रु० ; देनदारों से प्राप्त ५०० रु० ; देनदारों को भुगतान ७०० रु० ।

उत्तर : सकल लाभ १०,५०० रु० ; कुल लाभ ४,५६३ रु० ; बिछा १० रु० ६५ रु० ।

२०. एक व्यापारी अपनी दैनिक पास-बुक के अतिरिक्त और कोई पुस्तक नहीं रखता । २१ दिसम्बर १९५० को सामान होने वाले वर्ष के लिए निर्मासित व्यापार-नाम्बूजी गृहनाओं में उसके अंतिम बाले तैयार किये ।

उत्तर : सकल लाभ १०,५०० रु० ; कुल लाभ ४,५६३ रु० ; बिछा १० रु० ६५ रु० ।

	रु०	रु०
लाभ	२,४००	२,५००
विज्ञापन	—	२५०
वेतन	१००	२५०

रोकड़	३,३७०	१,२३०
व्यापारिक लेनदार	५,०८०	४,८१०
अदत्त खर्चे	७२०	६२०

उसकी रोकड़ पुस्तक अग्नि द्वारा नष्ट हो गई, परन्तु उसके अन्य लेख प्रमाणों से पता लगा कि उसका आहरण ६,५०० रु० था व ३१ दिसम्बर १९५० को जो फर्नीचर साल के मध्य में खरीदा गया उसमें ७०० रु० की एक तिजोरी सम्मिलित है, तथा उसने ६,४६० रु० खर्चे के व्यय किये।

माल का क्रय ५६,३१० रु० व विक्रय ७३,३२० रु० का था तथा ३१ दिसम्बर १९५० को राशि निकालने से पूर्व देनदारों की राशि में से ४२० रु० झूठे ऋण लिख दिये गये।

अधिक से अधिक विवरण देते हुए व्यापार व लाभ-हानि खाता तैयार करो।

उत्तर : शुद्ध लाभ ८,०१० रु०।

व्यक्तियों और संस्थाओं के हिसाब-खाते

जब कोई व्यक्ति व्यापार आरम्भ करता है तो वह उसमें पूँजी लगाता है और उसके ऐसा करने का मूल उद्देश्य लाभ प्राप्त करना होता है। इसलिये उसे इस तरह का बहीखाता रखना चाहिए जिसमें उसे बली तरलता से व्यापार का लाभ या हानि मालूम हो सके और यह मालूम हो जाय कि उसकी पूँजी व्यापार वर्ष के अन्त में किस प्रकार लगी हुई है। इसके लिये उसे व्यापारिक हिमाव पद्धति को ही अपनाना चाहिये और यदि उसका व्यापार छोटा है तो कम से कम मिश्रित हिमाव पद्धति को तो अवश्य ही अपनाना चाहिए, परन्तु निर्दोश रोकड़ी हिमाव पद्धति केवल उभी समय तक काम दे सकेगी जब तक उसके लेन-देन रोकड़ी हो और उधार व्यवहार विस्तृत नहीं है।

यद्यपि व्यापार में रोकड़ी-हिमाव पद्धति काम नहीं दे सकती, परन्तु वह व्यवसायी व्यक्तियों, सीमाशक्तियों और संस्थाओं के लिए विस्तृत होकर हो सकती है, क्योंकि इनका न तो दूसरी तरह की कठिन पद्धतियों की आवश्यकता है और न ये इस तरह से हिमाव को रखने वाले विज्ञान अकाउंटेंटों को रखने में समर्थ हो हैं। इसीलिए इन तरह की संस्थाओं में साधारण ढंग से हिमाव रखना ही ठीक है।

व्यवसायी व्यक्तियों का बहीखाता

व्यवसायी व्यक्तियों (जैसे—डॉक्टर, वकील, प्रशासक आदि) का हिमाव संदर्भा-हिमाव पद्धति में व्यवहार किया जाता है। इन व्यवसायों में उधार का लेन-देन बहुत कम होता है, इसलिये व्यापारिक बहीखाता पद्धति काम में नहीं ली जाती, परन्तु यदि व्यवसायी व्यक्ति के उधार के लेन-देन बहुत होंगे हैं तो वह व्यापारिक रीति बखाल पद्धति को अपना सकता है।

व्यवसायी व्यक्ति को दो दफ्तरे की ज़रूरत होती है—(१) प्राय-व्यय की रकमों का विवरण रखने के लिये, (२) पूरा समय विशेष की शुद्ध आय निकालने के लिये। ये दोनों दफ्तरे संदर्भा-हिमाव पद्धति में भली प्रकार स्थित हो पाते हैं।

यह ध्यान रखना है कि कबसे कबसे रखने की व्यवस्था के लिये-व्यय खाते में लिखा जाता है और कबसे कबसे रखने की पद्धति प्राय-व्यय खाते में लिखी जाती है। इन दोनों खातों के लिये एक ही दफ्तर का उपयोग नहीं किया जा सकता है।

१. संदर्भा-हिमाव पद्धति का उपयोग बहीखाली है जिसमें सब संदर्भ लेन-देन विवरण के अनुसार लिखे जाते हैं। उधार के लेन-देन को बखाल पद्धति में लिखा जाता है। संदर्भा-हिमाव पद्धति में बखाल पद्धति के लिये एक ही दफ्तर का उपयोग नहीं किया जा सकता है।

२. मिश्रित हिमाव पद्धति का उपयोग बहीखाली है जिसमें सब संदर्भ लेन-देन विवरण के अनुसार लिखे जाते हैं। उधार के लेन-देन को बखाल पद्धति में लिखा जाता है। मिश्रित हिमाव पद्धति में बखाल पद्धति के लिये एक ही दफ्तर का उपयोग नहीं किया जा सकता है।

२. स्टॉक-बहियाँ—रोकड़ बही के अतिरिक्त, एक या अधिक स्टॉक-बहियाँ भी (अ) तमाम स्थायी उपयोग के लिए खरीदी हुई तमाम वस्तुओं (जैसे—मशीन, पुस्तक, औजार आदि) और (ब) बेचने के लिए खरीदे हुये माल का रिकॉर्ड रखने के लिए रखी जानी चाहिए।

जब ये वस्तुएँ खरीदी जाती हैं तब इन्हे रोकड़ बही में लिखा जाता है, परन्तु इन्हे स्टॉक-बही में भी लिखना चाहिए ताकि इनका स्थायी रिकॉर्ड रखा जा सके। इस स्टॉक-बही में तिथि, वस्तु का व्योरा, तादाद, रकम आदि के सम्बन्ध में खाने होने चाहिए। जब वस्तु बेची जाती है, या खो जाती है, या नष्ट हो जाती है तब इनका नोट स्टॉक बही में दे देना चाहिए।

३. आय-व्यय खाता—(Income & Expenditure Account) व्यवसाय की वार्षिक आय मालूम करने के वास्ते आय-व्यय खाता तैयार करना चाहिए। यह खाता व्यापारी के हानि लाभ खाते के सदृश होता है। आय-व्यय खाता रोकड़ बही से सब आय और व्यय की रकमें लेकर तथा शुरू और अन्त के स्टॉक की रकमें शामिल करके तैयार किया जाता है। यदि आय-व्यय खाता रोकड़ी-हिसाब पद्धति के अनुसार तैयार किया जाय तो इसमें न चुकाये हुए खर्चों, पेशगी में दी हुई आय आदि की रकमों को ध्यान में नहीं रखा जाता। ये रकमें हर वर्ष ही छोड़ दी जाती हैं।

यदि चिट्ठे की आवश्यकता हो तो वह रोकड़ बही और स्टॉक बही की सूचना से तैयार कर लिया जाता है।

नोट - यदि व्यवसायी व्यक्ति पूर्ण व्यापारिक बही-खाता पद्धति अपनाता है तो अन्तिम खाते व्यापारिक खातों की तरह तैयार किये जाते हैं।

उदाहरण ११५

एक डॉक्टर ने, राजकीय सेवा से अवकाश प्राप्त करके १ अप्रैल १९५० को २,००० रु० अपने तथा अपनी जीवन बीमा की पॉलिसी पर ६% वार्षिक की दर से ३,००० रु० उधार लेकर निजी चिकित्सालय खोला। उसके खाते रोकड़ के आधार पर रखे गये तथा उसका संक्षिप्त रोकड़ खाता निम्न था :—

	रु०		रु०
निजी पूँजी	२,०००	दवाई आदि की खरीद	२,४५०
भ्रूण	३,०००	चीरफाड़ के यन्त्र	२,५००
दवाओं की बिक्री	५,२५०	मोटरकार	३,२५०
रोगियों से प्राप्त भेट	२५०	मोटरकार खर्च	१,२००
रोगियों को घर देखने का शुल्क	२,५००	मजदूरी व वेतन	१,०५०
भाषणों से प्राप्त शुल्क	२४०	किराया	६००
प्राप्त पेंशन	३,०००	सामान्य खर्च	५६०
विनियोग से आय	१,२५०	घरेलू खर्च	१,८००
		घरेलू फर्नीचर	२५०
		पुत्री के विवाह का खर्च	२,१५०
		भ्रूण पर व्याज	१८०
		बक में शेष	१,५००
		रोकड़ हस्त	१००

३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का रोकड़ खाता तथा आय व्यय खाता आंग उम्मी निर्धि को चिट्ठा तैयार कीजिये। मोटरकार खर्चों का ३ भाग कार के निजी प्रयोग में व्यवहार किये गये तथा मजदूरी व वेतन के २०० रु० घरेलू नौकर पर व्यय हुये।

३१ मार्च १९५१ को दवाओं के स्टॉक का मूल्य ६५० रु० है।

टिप्पणी :—इस प्रश्न में अन्तिम गत रोकड़ के आधार पर रखे गये लेखों में तैयार करने हैं तथा अर्थ का कोई विचार नहीं करना है। बाल्य में बिक्री योग्य माल के स्टॉक का ध्यान अर्थ रखना है।

२. स्टॉक-बहियाँ—रोकड़ बही के अतिरिक्त, एक या अधिक स्टॉक-बहियाँ भी (अ) तमाम स्थायी उपयोग के लिए खरीदी हुई तमाम वस्तुओं (जैसे—मशीन, पुस्तक, औजार आदि) और (ब) बेचने के लिए खरीदे हुये माल का रिकॉर्ड रखने के लिए रखी जानी चाहिए।

जब ये वस्तुएँ खरीदी जाती हैं तब इन्हें रोकड़ बही में लिखा जाता है, परन्तु इन्हें स्टॉक-बही में भी लिखना चाहिए ताकि इनका स्थायी रिकॉर्ड रखा जा सके। इस स्टॉक-बही में तिथि, वस्तु का व्योरा, तादाद, रकम आदि के सम्बन्ध में खाने हाने चाहिए। जब वस्तु बेची जाती है, या खो जाती है, या नष्ट हो जाती है तब इनका नोट स्टॉक बही में दे देना चाहिए।

३. आय-व्यय खाता—(Income & Expenditure Account) व्यवसाय की वार्षिक आय मालूम करने के वास्ते आय-व्यय खाता तैयार करना चाहिए। यह खाता व्यापारी के हानि लाभ खाते के सदृश होता है। आय-व्यय खाता रोकड़ बही से सब आय और व्यय की रकमें लेकर तथा शुरू और अन्त के स्टॉक की रकमें शामिल करके तैयार किया जाता है। यदि आय-व्यय खाता रोकड़ी हिमाव पद्धति के अनुसार तैयार किया जाय तो इसमें न चुकाये हुए खर्चों, पेशगी में दी हुई आय आदि की रकमों को ध्यान में नहीं रखा जाता। ये रकमें हर वर्ष ही छोड़ दी जाती हैं।

यदि चिट्ठे की आवश्यकता हो तो वह रोकड़ बही और स्टॉक बही की सूचना से तैयार कर लिया जाता है।

नोट—यदि व्यवसायी व्यक्ति पूर्ण व्यापारिक बही-खाता पद्धति अपनाता है तो अन्तिम खाते व्यापारिक खातों की तरह तैयार किये जाते हैं।

उदाहरण ११५

एक डॉक्टर ने, गजकीय सेवा से अवकाश प्राप्त करके १ अप्रैल १९५० को २,००० रु० अपने तथा अपनी जीवन बीमा की पॉलिसी पर ६% वार्षिक की दर से ३,००० रु० उधार लेकर निजी चिकित्सालय खोला। उसके खाते रोकड़ के आधार पर रखे गये तथा उसका संक्षिप्त रोकड़ खाता निम्न था :—

	रु०		रु०
निजी पूँजी	२,०००	दवाई आदि की खरीद	२,४५०
श्रृण	३,०००	चीरफाड़ के यन्त्र	२,५००
दवाओं की बिक्री	५,२५०	मोटरकार	३,२५०
रोगियों से प्राप्त भेट	२५०	मोटरकार खर्च	१,२००
रोगियों को घर देखने का शुल्क	२,५००	मजदूरी व वेतन	१,०५०
भाषणों से प्राप्त शुल्क	२४०	किराया	६००
प्राप्त पेंशन	३,०००	सामान्य खर्च	५६०
विनियोग से आय	१,३५०	घरेलू खर्च	१,८००
		घरेलू फर्नीचर	२५०
		पुत्री के विवाह का खर्च	२,१५०
		श्रृण पर व्याज	१८०
		बक में शेष	१,५००
		रोकड़ हस्त	१००

३१ दिसम्बर १९५० को नमाम हाने वाले वर्ष का रोकड़ खाता तथा आय व्यय खाता और उसी तिथि को चिट्ठा तैयार कीजिये। मोटरकार खर्चों का ३ भाग कार के निजी प्रयोग में व्यवहार किये गये तथा मजदूरी व वेतन के ३०० रु० घरेलू नौकर पर व्यय हुये।

३१ मार्च १९५१ को दवाओं के स्टॉक का मूल्य ६५० रु० है।

टिप्पणी :—इस प्रश्न में अन्तिम साल के रोकड़ के आधार पर रखे गये लेगों से तैयार करने हैं तथा अर्थन कर छोड़ बिना नहीं करना है। वास्तव में चिकी योग्य माल के स्टॉक का ध्यान अवश्य रखना है।

३१ मार्च १९५१ को समाप्त होने वाले वर्ष का पूँजी खाता

	रु०		रु०
मोटरकार खर्च	४००	रोकड़	२,०००
घरेलू खर्च	१,८००	पेशन	३,०००
घरेलू फर्नीचर	२५०	विनियोग से आय	१,३५०
विवाह का खर्च	२,१५०	प्रैक्टिस से शुद्ध आय	३,८५०
घरेलू नौकरों की मजदूरी	३००		
शेष आ/ले	५,३००		
	<u>१०,९००</u>		<u>१०,९००</u>

३१ मार्च १९५१ को समाप्त होने वाले वर्ष का आय-व्यय खाता

	रु०		रु०
दवाओं का क्रय	२,४५०	दवाओं की बिक्री	५,२५०
मोटरकार खर्च	८००	रोगियों से प्राप्त भेट	२५०
मजदूरी व वेतन	७५०	देखने का शुल्क	२,५००
किराया	६००	भाषणों से प्राप्त शुल्क	२४०
सामान्य खर्च	५६०	दवाओं का स्टॉक ३१-३-५१ को	६५०
ऋण पर व्याज	१८०		
कुल आय	<u>३,८५०</u>		
	<u>६,१६०</u>		<u>६,१६०</u>

चिट्ठा ३१ मार्च १९५१ को

	रु०		रु०
ऋण	३,०००	रोकड़ हस्ते	१००
पूँजी	५,३००	रोकड़ बैंक में	१,५००
		दवाओं का स्टॉक	६५०
		चौरफाड़ के यन्त्र	२,५००
		मोटरकार	३,२५०
	<u>८,३००</u>		<u>८,३००</u>

(२) प्राइवेट व्यक्तियों के लिये वहीखाता

बहुत से व्यक्ति अपना कोई हिसाब नहीं रखते; उनके विचार में हिसाब रखना अनावश्यक है और समय की बरबादी है। किन्तु, क्या यह बुद्धिमान की नीति है? एक प्राइवेट व्यक्ति को भी अपना हिसाब-किताब रखना चाहिए, जिससे यह पता लग सके कि एक दी हुई अवधि में उसकी आय क्या हुई, किस प्रकार खर्च की गई और वह कितनी रकम बचा सका है। उचित हिसाब-किताब के अभाव में, वह खोई या चोरी गई रकम पता न लगा सकेगा और न यही पता लगा सकेगा कि कौनसी दिशा में उसके खर्चे अधिक हुये हैं।

प्रत्येक व्यक्ति को अपनी सामर्थ्य के भीतर खर्च करना चाहिये। एक दी हुई अवधि के आरम्भ में, जैसे मान लो महीने के आरम्भ में, उसे अपनी आय का उस माह के लिए अनुमान लगाना चाहिये और खर्च उसी प्रकार करना चाहिये। साथ ही उसे माह के दौरान की तमाम प्राप्तियों और भुगतानों का हिसाब भी रखना चाहिये ताकि वह महीने के अन्त में यह मालूम कर सके कि उसकी स्थिति क्या है—क्या उसके खर्चे उतने ही हुये हैं जितना उसने सोचा था अथवा अधिक हो गए हैं।

रोकड़ी पद्धति बहीखाता प्राइवेट व्यक्ति के लिए पर्याप्त है। प्राप्त हुई और चुकाई गई तमाम रकमों को दर्ज करने के लिये एक साधारण रोकड़ बही रखनी चाहिए। महीने के अखीर में रोकड़ पुस्तक का विश्लेषण करना चाहिए और एक संक्षिप्त रोकड़ खाता (Abstract Cash Account) भी बनाया जाय। इसमें आय और व्यय को उचित शीर्षकों के अन्तर्गत दिखाना चाहिये। इस तरह वह उन स्रोतों का पता लगा सकता है जिनसे आय प्राप्त की गई है और खर्च करने की मदें भी मालूम हो जाती हैं। यदि वह देखे कि किसी मद विशेष पर उसका व्यय अनुमान से अधिक हुआ है तो वह भविष्य में उसको घटाने के उपाय कर सकता है। आधुनिक दिनों में यदि उचित प्रकार अंकुश न रखा जाय तो व्यय के बढ़ने की प्रवृत्ति होती है।

रोकड़ बही के अतिरिक्त, एक स्टॉक बही भी खरीदी गई तमाम सम्पत्तियों जैसे विनियोग, जेवरात, घरेलू फर्नीचर और अन्य वस्तुओं का स्थायी रिकार्ड रखने के लिये होनी चाहिए। स्टॉक बही में दिखाई गई कोई वस्तु जब प्रयोग में आ जाय, बेच दी जाय, खो जाय या चोरी चली जाय, तो इस आशय का नोट उसमें दे देना चाहिये ताकि स्टॉक बही यह ठीक-ठीक बता सके कि एक अमुक दिन क्या वस्तुएं पास होनी चाहिये। स्टॉक बही में ऐसी तमाम वस्तुओं का लेखा होना चाहिए जो समय-समय पर खरीदी जायें। यदि किसी व्यक्ति के पास कोई बड़ा मकान या जायदाद हो, तो उसे किरायेदारों का रजिस्टर रखना भी आवश्यक होगा।

एक धनी व्यक्ति के लिये, जिसकी आय के कई महत्वपूर्ण साधन हैं, केवल एक रोकड़ बही, स्टॉक बही और किरायेदारों का रजिस्टर रखना ही पर्याप्त न होगा। मुख्य रोकड़ बही के अतिरिक्त उसे अन्य कई खाता बहियाँ रखनी पड़ेंगी। उदाहरण के लिए एक व्यक्ति, जिसे मकान जायदाद से, विनियोग, जमींदारी, कृषि और महाजनी से आय प्राप्त होती है, निम्नलिखित खाते रख सकता है :—

(१) सामान्य खाता (General Account) :—अर्थात् एक सामान्य रोकड़ बही तमाम आय और व्यय दर्ज करने के लिए। जिन मदों के लिए सहायक रोकड़ बही रखी जाती है वे सामान्य रोकड़ बही में केवल जोड़ से दर्ज की जायेंगी, ताकि उनमें निरर्थक बातों का समावेश न हो पाये।

(२) मकान जायदाद खाता (House Property Account) :—अर्थात् एक सहायक रोकड़ बही, मकान जायदाद सम्बन्धी तमाम प्राप्ति एवं भुगतानों को दर्ज करने के लिए। साथ में एक किरायेदारों का रजिस्टर भी रखा जाय जिसमें प्रत्येक किरायेदार का अलग-अलग खाता हो और एक स्टॉक बही भी होनी चाहिये जिससे प्रत्येक मकान का विवरण पता लग सके। यह स्टॉक बुक 'मकान जायदाद का रजिस्टर' (House Property Register) कही जा सकती है।

(३) विनियोग खाता (Investment Account) :—अर्थात् एक सहायक रोकड़ बही विनियोगों के सम्बन्ध में किये गए तमाम भुगतानों और प्राप्तिओं का रिकार्ड करने के लिये। एक प्रतिभूति रजिस्टर (Securities Register) भी हो जिसमें प्रत्येक विनियोग की विस्तृत बातें दी गई हों।

(४) कृषि खाता (Agriculture Account) :—अर्थात् एक सहायक रोकड़ बही कृषि के सम्बन्ध में तमाम प्राप्तिओं और भुगतानों को दर्ज करने के लिए; साथ में तमाम कृषि औजारों, पशु-सम्बन्ध आदि की एक स्टॉक बही भी हो।

(५) जमींदारी खाता (Zamindari Account) :—अर्थात् एक सहायक रोकड़ बही जमींदारी की तमाम प्राप्तिओं एवं भुगतानों को दर्ज करने के लिए। साथ में किरायेदारों का एक रजिस्टर भी रखना चाहिये जिसमें प्रत्येक किरायेदार का अलग-अलग खाता दिया हो। तमाम भू-जायदाद का विवरण से ज़्यादा दिखाने के लिये एक भू-सम्पत्ति रजिस्टर (Land Register) भी रखा जाय।

यदि हिस्सा कितना की एक याजना कार्यान्वित की जाय तो कंटे भी मृचन मगलता में प्राप्त की जा सकती है।

(३) सोसाइटियों, संस्थाओं आदि के हिसाब

(Book-keeping for Societies, Institutions etc.)

सार्वजनिक लाइब्रेरी, स्कूल, कालिज, अनाथालय, मन्दिर, मस्जिद, गिरजा आदि संस्थाएँ और विभिन्न प्रकार की सोसाइटी भी लाभ कमाने के लिए नहीं होतीं। वे तो साधारण जनता के लाभ के लिए होती हैं। उनकी आय प्रमुखतः दान, फीस, चन्दे, सरकारी और म्यूनिस्पल ग्रांट तथा अन्य समान स्रोतों से होती है। वे किसी एक विशेष व्यक्ति या व्यक्तियों की सम्पत्ति नहीं होतीं। उनका संचालन और नियन्त्रण कुछ व्यक्तियों के हाथ में होता है जिन्हें ट्रस्टी, प्रबन्धक सभा, एक्जीक्यूटिव कमेटी कहते हैं। प्रतिदिन का प्रबन्ध एक व्यक्ति को (वैतनिक या अवैतनिक) सौंप दिया जाता है जिसे मैनेजर या सैक्रेटरी कहते हैं।

क्योंकि सुसाइटी और संस्थाओं के फण्ड का प्रबन्ध देने वाले व्यक्तियों के अलावा अन्य व्यक्तियों के हाथ में रहता है, कपट और गबन के लिए वहाँ बहुत अवसर हैं। अतः यह बहुत आवश्यक है कि संस्था एवं सुसाइटी का हिसाब उचित रूप से रखा जाय।

किसी संस्था या सुसाइटी की प्रबन्धक सभा प्रायः प्रत्येक वर्ष के आरम्भ में उस वर्ष के लिये संभाव्य आय और व्यय का एक अनुमान तैयार करती है। इस अनुमान को बजट कहते हैं। बजट तैयार करने का उद्देश्य पहले से यह योजना बनाना है कि किसी वर्ष विशेष की आय किस प्रकार काम में लाई जावेगी। अतः सुसाइटी या संस्था के हिसाब रखने का प्रमुख उद्देश्य यह देखना है कि तमाम आय दी हुई अवधि के अन्दर प्राप्त हो जाय, वह बजट के अनुसार खर्च की जाय तथा कुछ खो या चोरी न हो जाय।

सुसाइटी और संस्थाओं के हिसाब रोकड़ी पद्धति वहीखाता से रखे जाते हैं, व्यापारिक पद्धति से नहीं। निम्नलिखित हिसाब की किताबें आवश्यक हैं.—

(१) रोकड़ बही — विश्लेषण खानों सहित एक रोकड़ बही तमाम प्राप्ति और भुगतान दर्ज करने के लिये रखी जाती है। विश्लेषण खाने रखने का उद्देश्य यह है कि वर्ष के अन्त में आय और व्यय का सोंगंश बनाने की आवश्यकता बच जावे। प्रत्येक प्राप्ति एवं भुगतान रोकड़ बही में दर्ज करते समय ही उपयुक्त विश्लेषण खाने में रख दिया जाता है। इस प्रकार प्रतिदिन आय और व्यय का सारांश बनता जाता है। विश्लेषण के खाने का जोड़ एक विशेष मद के अन्तर्गत प्राप्त की गई या चुकाई गई रकम बताता है।

(२) स्टॉक बही — इमारत, फर्नीचर, विनियोग, पुस्तकें, लेबोरेटरी का साज सामान, उपभोग्य स्टॉर्म्स आदि के रूप में खरीदी गई तमाम जायदाद का विस्तृत रिकार्ड रखने के लिये एक या अधिक स्टॉक बहियाँ होनी चाहिये। जब कुछ वस्तुएँ खरीदी जाती हैं, तो उनको पहले तो रोकड़ बही में लिखा जाता है परन्तु वहाँ से उनका स्टॉक बहियों में दर्ज किया जाता है। जब कभी कोई वस्तु, जो स्टॉक बही में दिखाई हुई है, काम में आ जाती है या बेच दी या अलग कर दी अथवा चोरी चली जाती है तो हमें इस आशय का नोट स्टॉक बही में दे देना चाहिये जिससे स्टॉक बहियों तिथि तक पूर्ण हिसाब बतावे।

यह आवश्यक नहीं है कि वह पुस्तक जिसमें किसी स्थाई जायदाद का व्यौरा लिखा जाता है, स्टॉक बही ही कही जावे। उदाहरण के लिए, किसी संस्था के विनियोगों का व्यौरा जिस पुस्तक में लिखा जावे उसे 'प्रतिभूति रजिस्टर' (Securities Register) कहते हैं।

(३) वैयक्तिक खाता बही (Personal Ledger) :—एक खाता बही वह पुस्तक है जिसमें वर्गित खाते रखे जाते हैं। आय पर अंकुश रखने और वैयक्तिक आय का व्यौरा दर्ज करने के लिये एक वैयक्तिक बहीखाता रखना प्रायः आवश्यक हो जाता है। उदाहरण के लिये,

(अ) स्कूल या कालिज का फीस रजिस्टर जिसमें प्रत्येक विद्यार्थी के लिये फीस का व्यौरा दिया जावे, जैसे प्रत्येक माह चुकाई गई रकम और बकाया रकम आदि।

(आ) लाइब्रेरी या क्लब में सदस्यों का रजिस्टर यह दिखलाने के लिये कि प्रत्येक सदस्य से कितना चन्दा लेना है, कितना वास्तव में प्राप्त हो गया और कितना बकाया है।

(इ) पुण्यार्थ संस्था जैसे अनाथालय के लिये दानकर्त्ताओं का रजिस्टर जिसमें प्रत्येक दानकर्त्ता द्वारा वायदा की हुई रकम, वास्तव में संग्रह की गई रकम और बकाया पड़ी रकम दिखाई गई हो।

(ई) किरायेदार या आसामियों का रजिस्टर (उदाहरण के लिये एक मस्जिद या मन्दिर की दशा में, जिसके पास मकान जायदाद तथा कृषि भूमि होती है) जिसमें प्रत्येक किरायेदार द्वारा दी जाने वाली रकम, वास्तव में प्राप्त हुई रकम और बकाया रकम दिखाई गई हो।

(४) वेतन एवं मजदूरी बही (Salary and wages Books) व्यय पर अंकुश रखने और अधिक भुगतान रोकने के लिये उचित वेतन एवं मजदूरी बहियाँ रखना चाहिये। इस पुस्तक में प्रत्येक कर्मचारी को देय वेतन या मजदूरी की रकम और वास्तव में चुकाई गई रकम लिखी जावेगी तथा मासिक योग रोकड़ बही में दर्ज किया जावेगा।

(५) वार्षिक खाता विवरण (Annual Statement of Account) .—वर्ष के अन्त में एक संक्षिप्त रोकड़ खाता रोकड़ बही से बनाया जा सकता है। यह विवरण उचित रूप से वर्गित मदों के अन्तर्गत वर्ष की आय और व्यय दिखाता है और प्रत्येक शीर्षक या मद के सामने केवल कुल रकम दिखाई जाती है। इसे वार्षिक खाता विवरण कहते हैं। इस विवरण में कभी-कभी गत वर्ष के अंक और चालू होने वाले वर्ष के अनुमानित अंक भी तुलना के हेतु लगा दिये जाते हैं।

बहुत दशाओं में तो इस खाता विवरण का अंकेक्षण कराया जाता है। संस्था की प्रबन्धक सभा के सामने इसे स्वीकृति के लिये प्रस्तुत किया जाता है और जब स्वीकृति हो जाय तो अन्तिम रूप प्राप्त कर लेता है।

नोट :—पुण्यार्थ संस्था कभी-कभी अपनी साधारण आय को बढ़ाने के लिये कोई व्यापारिक या औद्योगिक क्रिया आरम्भ कर देती हैं। उदाहरण के लिये अनाथालय एक प्रिंटिंग प्रेस, दर्जी की दुकान आदि चालू कर सकता है। ऐसी दशाओं में व्यापारिक विभाग के खाते साधारण व्यापारी की भाँति रखने चाहिये ताकि व्यापारिक अवधि के अन्त में हानि लाभ खाता बनाकर शुद्ध लाभ मालूम किया जा सके।

कॉलेज में रखी जाने वाली रोकड़ वही और व्यक्तिगत खाता वही के निम्नलिखित नमूने हैं—

..... कॉलेज

..... माह की सामान्य रोकड़ वही

ग्राम

निधि विवरण	सहायता		शुल्क एवं दण्ड				दान	विविध	योग	सं. फाइलिंग	विशेष विवरण
	सरकारी	चुंगी की	अन्य	अध्यापन	छात्रालय	क्रीड़ा	अन्य	दण्ड			
	रु. आपा. रु. आपा.	रु. आपा. रु. आपा.	रु. आपा. रु. आपा.	रु. आपा. रु. आपा.	रु. आपा. रु. आपा.	रु. आपा. रु. आपा.	रु. आपा. रु. आपा.	रु. आपा. रु. आपा.	रु. आपा. रु. आपा.		

भुगतान

निधि विवरण	स्थापन व्यय			विज्ञान		वाणिज्य		सं. फाइलिंग	योग	सं. फाइलिंग
	अध्यापक वर्ग	वेतन	भत्ता	यन्त्र	प्रयोग	यन्त्र	प्रयोग			
	रु. आपा. रु. आपा.	रु. आपा. रु. आपा.	रु. आपा. रु. आपा.	रु. आपा. रु. आपा.	रु. आपा. रु. आपा.	रु. आपा. रु. आपा.	रु. आपा. रु. आपा.	रु. आपा. रु. आपा.	रु. आपा. रु. आपा.	रु. आपा. रु. आपा.

..... कॉलेज

..... माह का विद्यार्थी-शुल्क-रजिस्टर

कक्षा

सं.	नाम	वाकी नी/ला	प्रवेश शुल्क	अध्यापन शुल्क	छात्रालय शुल्क	प्रकाश व्यय	क्रीड़ा शुल्क	दण्ड	अन्य	योग	भुगतान की तिथि	राशि दी	वाकी आ/ले	सं.
		रु. आपा. रु. आपा.	रु. आपा. रु. आपा.	रु. आपा. रु. आपा.	रु. आपा. रु. आपा.	रु. आपा. रु. आपा.	रु. आपा. रु. आपा.	रु. आपा. रु. आपा.	रु. आपा. रु. आपा.	रु. आपा. रु. आपा.		रु. आपा. रु. आपा.	रु. आपा. रु. आपा.	

टिप्पणी :—उपयुक्त खाता वही की लाइनों का एक और उद्धरण है।

“प्राप्ति एवं भुगतान खाता” तथा “आय और व्यय खाता” (Receipts & Payments Account and Income & Expenditure Account) .—संस्थाओं और सोसाइटियों की हिसाब-पद्धति ऊपर बतलाई जा चुकी है, परन्तु परीक्षाओं में कभी-कभी प्रश्न इस आधार पर दिये जाते हैं कि इन संस्थाओं के हिसाब व्यापारिक हिसाब पद्धति से रखे जाते हैं। उदाहरणार्थ, किसी संस्था का “प्राप्ति एवं भुगतान खाता” (अर्थात् एक संक्षिप्त रोकड़ खाता) एक निश्चित अवधि के लिये दे दिया जाता है और उस अवधि के लिये कुछ बाकी रहे हुए खर्च तथा अन्य आय आदि की रकम भी बता दी जाती है और परीक्षार्थियों से व्यापारिक हिसाब-पद्धति के अनुसार आय-व्यय खाता और चिट्ठा तैयार करने के लिये कहा जाता है।

प्राप्ति एवं भुगतान खाता (Receipts & Payments Account) :—यह खाता सिर्फ रोकड़ वही का सार होता है, इसमें प्राप्त हुआ रोकड़ी रुपया नाम की तरफ और दिया हुआ रोकड़ी रुपया जमा की तरफ लिखा जाता है। इसमें, पिछला और आगे ले जाने वाला, दोनों बैलेंस दिखलाये जाते हैं। इसमें जों भी रोकड़ी रुपया वास्तव में प्राप्त हुआ है अथवा दिया है लिखा जाता है। यह व्यापार का ठीक परिणाम नहीं बतला सकता, क्योंकि इसमें सब रोकड़ी रकमे लिखी जाती है चाहे वे उस व्यापार-वर्ष से सम्बन्धित हो या न हो।

आय और व्यय खाता (Income and Expenditure Account) :—व्यापार करने वाली संस्थाओं के हानि-लाभ खाते का दूसरा नाम आय और व्यय खाता है। इस आय और व्यय खाते के नाम की तरफ खर्चा और जमा की तरफ आय दिखलाई जाती है। इसमें उस समय विशेष से सम्बन्धित सब आय और व्यय, चाहे यह रोकड़ी रुपये में हुआ हो या नहीं, लिखा जाता है। यह हानि-लाभ खाते की तरह से ही तैयार किया जाता है।

यदि प्राप्ति एवं भुगतान खाते से आय-व्यय खाता तैयार करना हो तो निम्नलिखित समायोजन किये जाने चाहिए .—

(अ) प्राप्ति एवं भुगतान खाते से निम्न को हटा दो —(क) शुरु और अन्त के बैलेंस (ख) तमाम पूँजी प्राप्तियाँ और भुगतान तथा (ग) तमाम पिछले और आगामी समय से सम्बन्धित लाभ और व्यय की रकमे।

(ब) उस समय से सम्बन्धित तमाम आय जो पैदा हो चुकी हो या बकाया खर्च आदि आय-व्यय खाते में शामिल कर लेना चाहिए।

(स) इवेंट ऋण, हास इत्यादि के लिये ठीक व्यवस्था कर लेनी चाहिए।

नोट .—जब कभी प्राप्ति और भुगतान खाते से और कुछ पूरक सूचनाओं से आय और व्यय खाता और चिट्ठा बनाना हो, तो इसके यह अर्थ होंगे कि अन्तिम खाते व्यापारिक हिसाबी पद्धति के अनुसार रोकड़ी पद्धति पर रखी गई पुस्तकों से बनाना है।

यह प्रणाली उन व्यापारिक संस्था के लिये आवश्यक हो जाती है जिन्होंने रोकड़ी पद्धति वही खाता अपनाया है लेकिन जो व्यापार वर्ष के अन्त में व्यापारिक वही खाता प्रणाली पर अपने अन्तिम खाते बनाना चाहती है।

व्यवहार में एक गैर-व्यापारिक संस्था अपने अन्तिम खाते एक आय और व्यय खाते तथा चिट्ठे के रूप में नहीं रखेगी। प्रबन्धक जमा या प्रबन्धक बोर्ड को प्रस्तुत करने के लिये केवल संक्षिप्त रोकड़ खाता जिसे वार्षिक खाता विवरण (Annual Statement of Account) कहते हैं, बनाया जाना है।

उदाहरण ११६

बंगाली क्लब का ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का निम्नलिखित प्राप्ति तथा भुगतान खाता (Receipts and Payments Account) है।

शेष नी०/ला	₹ १,०२५	वेतन	₹ ६५०
चन्दा : १९४९	₹ ४०	सामान्य खर्च	₹ ७५
" १९५०	₹ २,०५०	नाटक खर्च	₹ ४५०
" १९५१	₹ ६०	अखबार आदि	₹ १५०
दान	₹ ५४०	नगरपालिका कर	₹ ४००
नाटक टिकटों की विक्रय-राशि	₹ ६५०	धर्मादा	₹ ३५०
रही कागजों की बिक्री	₹ ४५	विनियोग (राजकीय पत्र)	₹ २,०००
		बिजली खर्च	₹ १४५
		शेष आ/ले	₹ ६००
	₹ ४,७१०		₹ ४,७१०

निम्नलिखित सूचनाओं का ध्यान रखते हुये, क्लब का ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का आय-व्यय खाता तथा उसी तिथि को चिन्ता तैयार कीजिये —

- उसके ५ रु० वार्षिक चन्दा देने वाले ५०० सदस्य हैं, १९४९ के ५० रु० वकाया हैं। २५००, 50 000
- १०० रु० के दान का वर्ष में वायदा हुआ परन्तु प्राप्ति नहीं हुआ।
- ४० रु० वार्षिक नगरपालिका कर का ३१ मार्च १९५१ तक भुगतान कर दिया गया है, तथा वेतन के ५० रु० अर्द्ध हैं।

४. पुस्तकों में ५,००० रु० का भवन है जिस पर ५% वार्षिक का हास अपलिखित करना है।

५. राजकीय पत्रों का पोंच माह का ३% वार्षिक की दर से व्याज अभी अप्राप्य है।

इस प्रकार के प्रश्न हल करते समय प्रारम्भिक पूँजी की गणना के लिए यह आवश्यक होगा कि उसके उस समय के विभिन्न पावने एवं देने का निश्चय कर लिया जाय।

पुनः इसका भी ध्यान रखना चाहिए कि इच्छित (required) अन्तिम खाते, जिनमें आय एवं व्यय का हिसाब तथा चिट्ठे समाविष्ट होते हैं, पूर्ण व्यापारिक प्रणाली के अनुसार लिखे जावें। कहने का तात्पर्य यह है कि सम्पूर्ण न चुकाये गए हिसाबों पर, जोकि फर्म के पक्ष अथवा विपक्ष में हो, विचार कर लेना चाहिए।

३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का आय-व्यय खाता

वेतन	₹ ६५०	चन्दा	₹ २,५००
सामान्य व्यय	₹ ७५	दान	₹ ६४०
नाटक खर्च	₹ ४५०	नाटक-टिकटों की विक्रय-राशि	₹ ६५०
अखबार आदि	₹ १५०	रही कागजों की बिक्री	₹ ४५
नगरपालिका कर	₹ ३०	व्याज	₹ २५
धर्मादा	₹ ३५०		
बिजली खर्च	₹ १४५		
हास	₹ २५०		
आय का व्यय पर आधिक्य	₹ २,०६०		
	₹ ४,१६०		₹ ४,१६०

चिह्ना ३१ दिसम्बर १९५० को

	रु०	रु०	रु०
अग्रिम प्राप्त चन्दा		रोकड़	६००
अदत्त वेतन	६०	विनियोग (राजकीय पत्र)	२,०००
पूँजी १-१-५० को	६,११५	अप्राप्त व्याज	२५
१९५० का आधिक्य	२०६०	अप्राप्त चन्दा	५००
		अप्राप्त दान	१००
		पूर्वदत्त कर	१०
		भवन हास रहित	४,०५०
	<u>८,२८५</u>		<u>८,२८५</u>

१ जनवरी १९५० को पूँजी की राशि निम्न प्रकार ज्ञात की गई है :—

	रु०
अप्राप्त चन्दा	६०
रोकड़	१,०२५
भवन	५,०००
पूँजी	<u>६,११५</u>

उदाहरण ११७

एक साहित्यिक एवं वाद-विवाद परिषद् का ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष के रोकड़व्यवहार का निम्नलिखित सारांश है :—

रोकड़व्यवहार का निम्नलिखित सारांश है :—	रु०		रु०
पिछले वर्ष का शेष	३१६	किराया व दर	१६८
प्रवेश-शुल्क	२५५	मजदूरी	२४५
चन्दा	१,६००	रोशनी	७२
दान	१६५	भाषण शुल्क व व्यय	४३५
आजीवन सदस्यों का चन्दा	२५०	पुस्तकें	२१३
व्याज	१४	कार्यालय खर्च	४५०
मनोरजन से लाभ	४२	३% स्थायी जमा में दिये	८००
		१ जुलाई १९५० को	२४२
		रोकड़ बैंक में	२०
		रोकड़ हस्ते	२,६४५
	<u>२,६४५</u>		

वर्ष के प्रारम्भ में, परिषद् के पास २,००० रु० के मूल्य की पुस्तकें तथा ८५० रु० के मूल्य का फर्नीचर था। वर्ष के प्रारम्भ में साधारण चन्दा ३५ रु० व अन्त में ४५ रु० वक़ाया था, तथा ६ माह का किराया (६० रु०) वर्ष के प्रारम्भ व अन्त दोनों में देय था।

३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का परिषद् का आय-व्यय खाता तथा उसी तिथि को चिह्ना तैयार कीजिये।

५० रु० फर्नीचर पर तथा ११३ रु० पुस्तकों पर अपरलिखित करने हैं।

३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का आय-व्यय खाता

३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष की आय-व्यय खाता			
	रु०		रु०
किराया व दर	१६८	प्रवेश-शुल्क	२५५
मजदूरी	२४५	चन्दा	१,६००
प्रकाश	७२	दान	१६५
भाषण शुल्क व व्यय	४३५	आजीवन सदस्यों का चन्दा	२५०
कार्यालय व्यय	४५०	व्याज	१४

हास :		मनोरंजन से लाभ	४२
पुस्तकें	११३		
फर्नीचर	५०		
		१६३	
व्यय पर आय का आधिक्य		८१५	
		२,३४८	२,३४८

चिट्ठा ३१ दिसम्बर १९५० को

अदत्त ऋण	रु०	रोकड़ हस्ते	रु०
पूँजी १-१-५० को	३,१४४	रोकड़ बैंक में	२०
वर्ष का आधिक्य	८१५	स्थायी जमा	२४२
		अप्राप्त व्याज	८००
	३,९५९	अप्राप्त चन्दा	१२
		पुस्तकें	४५
		फर्नीचर	२,१००
	४,०१९		८००
			४,०१९

१ जनवरी १९५० को पूँजी निम्न प्रकार निकाली गई है :—

पुस्तकें	रु०
फर्नीचर	२,०००
अप्राप्त चन्दा	८५०
रोकड़ी शेष	३५
	३१९
घटाया अदत्त ऋण	३,२०४
पूँजी १-१-५० को	६०
	३,१४४

उदाहरण ११८

निम्नलिखित विवरण अग्रवाल क्लब के ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष के व्यवहार बतलाते हैं। आपको उससे आय-व्यय खाता तथा चिट्ठा तैयार करना है :—

रोकड़ पुस्तक का सारांश

गत वर्ष का शेष	रु०	वेतन	रु०
प्रवेश शुल्क	२,३५०	विजली खर्च	१,२००
चन्दा :	३००	अन्य व्यय	१२०
वकाया	(५०)	स्थायी जमा	५२५
चालू वर्ष के लिए	३,५००	वर्तन	२,५००
अग्रिम प्राप्त	७५	लेनदार	२००
जलपान आदि पर लाभ	१००	शेष ३१-१२-१९५० को	१,०००
विविध आय	३२०		१,१५०
	६,६६५		६,६६५

१ जनवरी १९५० को सम्पत्ति व दायित्व निम्न थे :—वर्तन ८०० रु० ; फर्नीचर २,५०० रु० ; उपभोग्य संग्रह (Consumable Stores) ३५० रु० ; लेनदार १,२०० रु० ।

३१ दिसम्बर १९५० को उपभोग्य संग्रह का मूल्य ७०० रु०, लेनदार ५५० रु०, व अदत्त चन्दा ७५ रु० थे तथा स्थायी जमा पर अप्राप्त व्याज अनुमान से २५ रु० था ।

फर्नीचर व बर्तनों के अन्तिम शेषों पर क्रमशः १०% व १५% का हास काटो।

३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का आय-व्यय खाता

	रु०		रु०
वेतन	१,२००	प्रवेश शुल्क	३००
बिजली खर्च	१२०	चन्दा	३,५७५
अन्य व्यय	५२५	जलपान आदि पर लाम	१००
हास	४००	विविध आय	३२०
आधिक्य	२,०७५	व्याज	२५
	४,३२०		४,३२०

चिह्ना ३१ दिसम्बर १९५० को

	रु०		रु०
लेनदार	५५०	रोकड़	१,१५०
अग्रिम प्राप्त चन्दा	७५	स्थायी जमा	२,५००
पूँजी	६,६२५	अप्राप्त व्याज	२५
		बर्तन	१,०००
		घटाया हास	१५०
		फर्नीचर	२,५००
		घटाया हास	२५०
		उपभोग्य सग्रह	७००
		अप्राप्त चन्दा	७५०
	७,५५०		७,५५०

प्रश्न

१. एक व्यापारिक संस्था व एक अध्यापारिक संस्था के हिसाब एक ही प्रकार से क्यों नहीं रखे जाते ?
२. एक वकील ने अभी अपनी वकालत प्रारम्भ की है। आप उसको किस प्रकार हिसाब रखने की सलाह देंगे ?
३. एक प्राइवेट चिकित्सक ने ३१ मार्च १९५१ को समाप्त होने वाले वर्ष के लिये अपना हिसाब रोकड़ के आधार पर रखा है तथा वह भविष्य में भी इसी पद्धति का अनुसरण करना चाहता है। आप उसकी वर्ष की पेशी से आय (Professional Income) कैसे निकालेंगे ?
४. सन्तप में बताइये कि एक क्लब, सभा अथवा एक विद्यालय के हिसाब किस प्रकार रखे जाते हैं ?
५. एक महाविद्यालय जैसी संस्था के विषय में आप 'वार्षिक हिसाब लेखा' से क्या तात्पर्य समझते हैं और वह कैसे तैयार किया जाता है ?
६. वजत का क्या अर्थ है और वह क्यों तैयार किया जाना है ?
७. एक अनायालय में, जिसका कार्य सदस्यों के चन्दे से, नकद दान व नगरपालिका की सहायता से तथा उसके लकड़ी, टेलिंग विभाग व बहई के काम से बनाये माल को बेचने से चलता है, हिसाब की कौन-कौनसी पुस्तकें होनी चाहियें ? काल्पनिक अंक लेते हुये बताइये कि अनायालय की वार्षिक सभा में किस प्रकार वर्ष के हिसाब प्रस्तुत किये जाते हैं ?
८. 'आगम तथा शोचन' व 'आय-व्यय' खातों में क्या अन्तर है ? सन्तप में बताइये।
९. आप आगम तथा शोचन खाते से किस प्रकार आय-व्यय खाता तैयार करेंगे ?
१०. ३१ दिसम्बर १९४८ को एक चिन्हालय का चिह्ना निम्न था :—

	रु०		रु०
भवन समर्पण कोष (Endowment fund)	१,००,०००	भवन की लागत	१,०६,५००

व्यक्तियों और संस्थाओं के हिसाब-खाते

२६३

अदत्त राशि :—

यंत्र व दवायें	१,०००
भोजन	२,६००
संग्रह	४००
एकत्रित आधिक्य	५,०००
	<u>१,०६,०००</u>

रोगियों पर शेष
रोकड़ हस्ते

७५०
१,७५०

१,६००००

खर्जोची की १६५० की रोकड़ पुस्तक निम्न थी —

	रु०
शेष १-१-५० को	१,७५०
चन्दा	२८,७५०
रोगियों से प्राप्त	१४,०००
	<u>४४,५००</u>

	रु०
भुगतान—दवा	७,०००
भोजन	१५,०००
संग्रह	५,०००
वेतन	१६,०००
शेष ३१-१२-५० को	१,५००
	<u>४४,५००</u>

३१ दिसम्बर ५० को निम्न व्यय अदत्त थे — दवा १,२०० रु० ; भोजन १,५०० रु० ; संग्रह ५०० रु० ; वेतन १,००० रु० उसी तिथि को १,२०० रु० रोगियों पर शेष थे ।

१६५० वे वर्ष का चिकित्सालय का आय और व्यय खाता बनाओ, व ३१ दिसम्बर १६५० को चिन्ता बनाओ

उत्तर : कोई कमी अथवा आधिक्य नहीं ; चिन्ता १,०६,२०० रु० ।

११. एक क्रिकेट-क्लब की रोकड़ पुस्तक से निम्नलिखित प्राप्ति एवं भुगतान खाता बनाया गया :—

	रु०	आ०		रु०	आ०
शेष १-१-५० को	२५४	१०	किराया व दर	१,६८०	०
सदस्यता प्रवेश शुल्क	२३१	०	मुद्रण व विज्ञापन	८००	०
खिलाड़ी सदस्यों का चन्दा			डाक व लेखन-सामग्री	२७८	०
१६४९	६३	०	मजदूरी व निर्णय-कर्ता का शुल्क	१,२००	०
१६५०	६००	०			
अवैतनिक सदस्यों का चन्दा			खिलाड़ियों का आवागमन व्यय	५००	०
१६४९	२६०	०	मण्डप की मरम्मत	२०६	४
१६५०	४,७२५	०	मण्डप की वृद्धि	१,६५६	८
१६५१	१२०	०	विकेट की चटाई	२२१	४
सार्वजनिक खेल	१,१२०	१०	बल्ले, गेंद आदि	४५३	१०
स्थायी जमा का व्याज	१४१	२	शेष ३१-१२-५० को	२१६	१२
	<u>७,५१५</u>	<u>६</u>		<u>७,५१५</u>	<u>६</u>

बीजक, प्रमाण-पत्रों व अन्य लेख-प्रमाणों को जाँचने से निम्न सूचनाये प्राप्त हुई :—

किराया (१०० रु० प्रति माह का) केवल ३० सितम्बर १६५० तक का ही भुगतान किया गया है, तथा दरें १२० रु० पेशगी दे दी गई हैं । १८० रु० मजदूरी व निर्णय-कर्ता शुल्क के तथा ५४ रु० १० आ० ६ पा० बल्ले व गेंद इत्यादि के अभी तक अदत्त हैं । २४० रु० खिलाड़ी सदस्यों पर वक़ाया है, तथा ४२५ रु० अवैतनिक सदस्यों पर शेष हैं ।

३१ दिसम्बर १६५० को समाप्त होने वाले वर्ष का आय-व्यय खाता बनाओ ।

उत्तर : आधिक्य १,५२५ रु० १५ आ० ६ पा०

१२. इण्डियन जीमखाने का ३१ दिसम्बर १६५० को समाप्त होने वाले वर्ष का निम्नलिखित प्राप्ति एवं भुगतान खाता या :—

२. लाभ और हानि के विभाजन का अनुपात ।
३. पूँजी खाते स्थायी रहेंगे या चालू ?
४. पूँजी और आहरण खाते पर व्याज लगाया जावेगा या नहीं और यदि लगाया जावेगा तो किस दर से ?
५. हर एक साझीदार लाभ के आधार पर अधिक से अधिक कितना रुपया व्यापार से निकाल सकेगा ?
६. वेतन की कोई रकम जो साझीदार को दी जा सकती हो ।
७. वार्षिक खातों की तैयारी, परीक्षण और उन पर हस्तान्तर करना आदि के नियम ।
८. किसी साझीदार की मृत्यु, या उसके अवकाश ग्रहण करने पर उसके हिस्से का मूल्य निर्धारित करने की और उसके हिस्से की ख्याति (Goodwill) की रकम निश्चित करने की विधि ।
९. आपस के मतभेद की समाप्त करने के लिए पंच-फैसले की कार्यवाही का प्रबन्ध ।
१०. गारनर बनाम मर्रे (Garner V. Murray) का नियम लागू होगा या नहीं ।

संविदे के अभाव में लागू होने वाले नियम

(Rules applicable in the absence of agreement)

यदि साझीदारों ने कोई साझेदारीनामा तैयार न किया हो तो उनके आपस के सम्बन्ध साझा-सम्बन्धी कानून में दिये गये नियमों द्वारा निश्चित होंगे .—

१. व्यापारिक लाभ और हानि में सब साझियों का समान भाग होगा ।
२. किसी भी साझीदार की पूँजी पर व्याज व्यापारिक लाभ के मालूम करने से पूर्व नहीं दिया जा सकेगा ।
३. यदि किसी साझी ने अपनी पूँजी के अतिरिक्त कोई रकम फर्म को उधार दी है तो उसे उस रकम पर ६ प्रतिशत वार्षिक दर से व्याज दिया जावेगा ।
४. प्रत्येक साझी को व्यापार के संचालन में भाग लेने का अधिकार है ।
५. बिना सब साझियों की अनुमति के कोई भी व्यक्ति नया साझीदार नहीं बनाया जा सकेगा ।
६. साझे की बहियाँ व्यापार के स्थान पर रखी जावेगी और हर साझी को फर्म के हिसाब-किताब को देखने तथा नकल करने का अधिकार होगा ।
७. कोई भी साझी साझेदारी व्यापार में कार्य करने के लिए किसी भी पारिश्रमिक (Remuneration) का अधिकारी नहीं होगा ।

ये सामान्य शर्तें साधारणतया साझेदारीनाम में परस्पर संविदा करके बदल दी जाती हैं और पूँजी पर व्याज तथा साझियों को वेतन का प्रबन्ध कर लिया जाता है ।

साझेदारी खातों में सामान्य समायोजन

(Usual Adjustments in Partnership Accounts)

१. पूँजी पर व्याज :—अकेले व्यापारी की पूँजी पर व्याज नहीं दिया जाता, क्योंकि इसमें उसके लाभ में कोई अन्तर नहीं होता है, परन्तु साझेदारी में स्थिति बिल्कुल दूसरी है। बहुधा साझीदार भिन्न-भिन्न पूँजी व्यापार में लगाने हैं और यह आशा रखना अनुचित होगा कि एक साझेदार निता कुछ पुरस्कार दूसरों की अपेक्षा अधिक पूँजी लगावे। इसके पुरस्कार देने का सरल ढंग यह है कि प्रत्येक साझेदार को उसके द्वारा दी गई पूँजी पर एक निश्चित दर के अनुसार व्याज दिया जाय ।

जब सामेदारी पूँजी की रकम के अनुपात से लाभ बाँटते हैं तब उन्हें उनकी पूँजी पर व्याज नहीं दिया जाता है, क्योंकि अधिक पूँजी लगाने वाला सामेदारी अधिक लाभ प्राप्त कर लेता है और इसलिये उसे अतिरिक्त पुरुष्कार देने की जरूरत नहीं होती परन्तु पूँजी पर व्याज देकर यह मालूम किया जा सकता है कि व्याज बाँटने के बाद व्यापार लाभ पर चल रहा है या नहीं।

२. आहरण (Drawings) पर व्याज.—जिस तरह से फर्म के लिए पूँजी पर व्याज देना आवश्यक है वैसे ही आहरणों पर व्याज लगाना भी आवश्यक है। व्याज की दरे सामेदारीनामे में निश्चित कर दी जाती है। आहरण (Drawings) पर व्याज, व्यापार से रकम निकालने के दिन से व्यापार-वर्ष के अन्तिम दिन तक लगाया जाता है। जहाँ सामेदारी प्रायः रुपया निकाला करते हैं वहाँ आहरण (Drawings) पर व्याज मध्यम-भुगतान-तिथि के अनुसार मालूम किया जा सकता है।

३ सामेदारी वेतन—यदि फर्म के कुछ सामेदारी अन्य सामेदारों से अधिक कार्य करते हैं तो अतिरिक्त काम करने के लिये उन्हें वेतन या कमीशन के रूप में कुछ रकम दी जाती है। यह व्यवस्था प्रायः तब की जाती है जबकि एक जूनियर सामेदारी व्यापार में लिया जाता है। उसे कुछ निश्चित वेतन और लाभ का थोड़ा हिस्सा दिया जाता है। वह यह भी स्वीकार कर सकता है कि जब तक उसकी पूँजी एक निश्चित रकम तक एकत्र न हो जावेगी तब तक वह व्यापार से अपने हिस्से का लाभ नहीं निकालेगा।

(अ) सामेदारियों के खाते

१. पूँजी-खाते—अभी तक यह बतलाया गया है कि प्रत्येक सामेदारी का एक पूँजी-खाता होता है और इसमें लगाई गई हुई पूँजी, आहरण, पूँजी और आहरण का व्याज, वेतन, लाभ या हानि के हिस्से का लेखा किया जाता है और इस खाते के बैलेस को चिट्ठे में लिखा जाता है। इस पद्धति के अनुसार पूँजी-खाता प्रति वर्ष बदलता रहता है, इसलिए इसे परिवर्तनशील-पूँजी-पद्धति (Fluctuating Capital Method) कहते हैं।

परन्तु बहुधा सामेदारों में यह तय कर लिया जाता है कि उनकी पूँजी स्थायी रहेगी और इसमें किसी तरह की घटोतरी या बढ़ोतरी, सिवाय किसी विशेष सविदा होने पर, सामेदारी की अवधि में नहीं हो सकेगी। इस पद्धति के अनुसार सामेदारों के पूँजी-खाते में सिवाय पूँजी के और कोई रकम नाम या जमा में नहीं लिखी जाती है। इस पद्धति को स्थायी पूँजी-पद्धति (Fixed Capital Method) कहते हैं।

२. चालू-खाते—जब सामेदारों के पूँजी खाते स्थायी होते हैं तब उनके चालू-खाने रखना आवश्यक हो जाता है। हर एक सामेदारी के चालू खाते में पूँजी और आहरणों के व्याज आहरण, ऋण के व्याज, वेतन या कमीशन, लाभ या हानि के हिस्से आदि का लेखा किया जाता है। इस खाते का बैलेस भी व्यापार वर्ष के अन्त में चिट्ठे में लिखा जाता है। यह चालू खाता अधिकतर क्रेडिट बैलेस ही दिखलाता है, परन्तु जब व्यापार से अधिक रुपया निकाल लिया जाता है तब इसमें डेबिट बैलेस रह जाता है।

३. सामेदारों के ऋण खाते—जब कोई सामेदारी फर्म को पूँजी के अतिरिक्त ऋण देता है तब वह फर्म का एक लेनदार हो जाता है। इसलिए उसके लिए एक विशेष ऋण खाता खोला जाता है। इस ऋण का व्याज चालू-खाते में जमा कर दिया जाता है।

उदाहरण ११६

ए. बी व सी, जो क्रमशः ४, ३ व १ के अनुपात में लाभ-हानि का वितरण करते हैं, १ जनवरी १९५० से सामेदारी हैं। उन्होंने पूँजी के क्रमशः ५,००० रु०, ३,००० रु० व २,००० रु० दिये, तथा वर्ष के लाभ में से ७,००० रु०, ५,००० रु० व १,५०० रु० निकाले।

यह प्रबन्ध किया गया कि प्रत्येक साभीदार पूँजी पर ५ प्रतिशत व्याज लेने का अधिकारी होगा, परन्तु आहरण पर कोई व्याज न होगा। व्याज का प्रबन्ध करने के पूर्व १६५० के लाभ-हानि खाते में २४,००० रु० क्रेडिट शेष थे। इसमें से उन्होंने १,५०० रु० एक अनिर्णीत मुकदमें के लिये रखने का निश्चय किया।

लाभ-हानि खाता तथा प्रत्येक साभीदार का खाता अन्तिम देय राशि दिखलाते हुये बनाओ।

३१ दिसम्बर १६५० को समाप्त होने वाले वर्ष का लाभ-हानि खाता

पूँजी पर व्याज		रु०	शेष नी/ला	रु०
ए	२५०			२४,०००
बी	१५०			
सी	१००	५००		
सम्भाव्य कोष		१,५००		
शेष: ए	११,०००			
बी	८,२५०			
सी	२,७५०	२२,०००		
		२४,०००		२४,०००

पूँजी खाते

१६५०		ए	बी	सी	१६५०		ए	बी	सी
दिस. ३१	आहरण	रु०	रु०	रु०	जन. १	रोकड़	रु०	रु०	रु०
	शेष आ/ले	७,०००	५,०००	१,५००	दि. ३१	व्याज	५,०००	३,०००	२,०००
		६,२५०	६,४००	३,३५०		लाभ	२५०	१५०	१००
							११,०००	८,२५०	२,७५०
		१६,२५०	११,४००	४,८५०			१६,२५०	११,४००	४,८५०

टिप्पणी—यह परिवर्तनशील-पूँजी-पद्धति है। इसमें प्रत्येक साभी के लिए कोई पृथक चालू खाता नहीं रखा जाता।

चूँकि प्रत्येक साभी के खाते में डेबिट और क्रेडिट पद एक ही प्रकार के होते हैं। पूँजी खाते, जहाँ तक सम्भव हो सके खानेदार आकृति (Tabular Form) में बनाने चाहिये।

उदाहरण १२०

ए, बी व सी साभीदार हैं। उन्होंने १६५० वें वर्ष में ८३,००० रु० कमाये। साभेदारी इकरारनामे के अनुसार सी, जिसने व्यापार में कोई पूँजी नहीं लगायी है, १२,००० रु० प्रति वर्ष वेतन पाने का अधिकारी है तथा ए व बी की पूँजी पर, जिन्होंने क्रमशः ६०,००० रु० व १,००,००० रु० लगाये, ५% व्याज देना है। इसके अतिरिक्त सी को कुल लाभ पर ५% कमीशन (ऐसे लाभ में से वेतन, व्याज व कमीशन काटने के पश्चात्) दिया जाता है।

यह पुनः निश्चय किया गया कि शेष लाभ का २०% दान कोष में लगाया जाय तथा शेष ए व बी में समान रूप से बाँट दिया जाय। साभीदारों के आहरण वर्ष में निम्न हैं :—ए १०,००० रु० ; बी ६,००० रु० ; सी १३,००० रु०। साभीदारों के पूँजी व चालू खाते तथा लाभ-हानि खाता तैयार कीजिये।

वर्ष १६५० का लाभ-हानि खाता

	रु०	शेष नी/ला	रु०
सी का वेतन	१२,०००		८३,०००
पूँजी पर व्याज : ए	३,०००		
बी	५,०००		
सी का कमीशन	३,०००		
दान कोष	१२,०००		
ए (शेष का आधा)	२४,०००		
बी	२४,०००		
	८३,०००		८३,०००

साभियों के पूँजी खाते

	ए रु०	बी रु०	सी रु०
शेष नी/ला	६०,०००	१,००,०००	—

साभियों के चालू खाते

	ए रु०	बी रु०	सी रु०		ए रु०	बी रु०	सी रु०
आहरण	१०,०००	६,०००	१३,०००	पूँजी पर व्याज	३,०००	५,०००	—
शेष आ/ले	१७,०००	२०,०००	२,०००	वेतन	—	—	१२,०००
				कमीशन	—	—	३,०००
				लाभ	२४,०००	२४,०००	—
	२७,०००	२६,०००	१५,०००		२७,०००	२६,०००	१५,०००

टिप्पणी—यह स्थायी-पूँजी-पद्धति है।

उदाहरण १२१

ब्राउन, जौन्सन तथा ग्रीन आपस में साभीदार हैं। १ जनवरी १९५० को उनकी पूँजी, जिस पर ५% वार्षिक की दर से व्याज देय है, क्रमशः १०,००० रु० ६,००० रु० तथा २,००० रु० थी, तथा १ जुलाई १९५० को जौन्सन १,००० रु० और लाया।

ग्रीन ४०० रु० प्रति वर्ष वेतन पाने का अधिकारी है, जो कि ३०० रु० ब्राउन के लाभ में से तथा १०० रु० जौन्सन के लाभ में से देय हैं।

व्याज काटने के पश्चात् लाभ के प्रथम २,००० रु०, ब्राउन, जौन्सन व ग्रीन के बीच क्रमशः ५, ४ व १ के अनुपात में, अगले २,००० रु० ६, ८ व ३ के अनुपात में; अगले २,००० रु० ८, ७ व ५ के अनुपात में तथा अन्य शेष तीनों में समान रूप से विभाजित होंगे।

व्याज काटने से पूर्व, ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का लाभ ६,१२५ रु० था। साभीदारों के बीच बँटवारा दिखाते हुए एक विवरण तैयार कीजिये।

हल :—

पूँजी पर व्याज काटने के उपरान्त फर्म का लाभ निम्न होगा :—

साल का लाभ

घटाया पूँजी पर व्याज : ब्राउन

जौन्सन

ग्रीन

५००

३२५

१००

रु०
६,१२५

६२५

५,२००

यह साभियों के मध्य निम्न प्रकार वितरित किया जायगा :—

	ब्राउन रु०	जौन्सन रु०	ग्रीन रु०
प्रथम २,००० (५, ४, १ के अनुपात में)	१,०००	८००	२००
अगले २,००० (६, ८, ३ के अनुपात में)	६००	८००	३००
अगले १,२०० (८, ७, ५ के अनुपात में)	४८०	४२०	३००
	२,३८०	२,०२०	८००
घटाया ग्रीन का वेतन	३००	१००	—
	२,०८०	१,९२०	८००
जोड़ा वेतन	—	—	४००
	२,०८०	१,९२०	१,२००

उदाहरण १२२

ए व बी साझेदार हैं तथा ३ व ७ के अनुपात में लाभ बाँटते हैं। साझेदारी के इकरारनामे के अनुसार लाभ विभाजित करने से पूर्व—

(अ) पूँजी खातों पर ४% वार्षिक की दर से व्याज दिया जाना चाहिये।

(ब) ए ३० जून १९५० तक १०० रु० प्रति माह तथा उसके पश्चात् १२५ रु० प्रति माह की दर से वेतन प्राप्त करेगा; तथा

(म) आहरण पर ५% वार्षिक की दर से व्याज लगाया जावेगा।

१ जनवरी १९५० को पूँजी खाते निम्न प्रकार थे :—ए १०,००० रु०; बी ६,००० रु०। १९५० के वर्ष का लाभ उपर्युक्त समायोजन करने से पूर्व १०,००० रु० था।

ए ने निश्चित वेतन आहरित किया परन्तु कोई अतिरिक्त आहरण नहीं किया। बी का आहरण निम्न था :—

१ जनवरी, १०० रु०; १ फरवरी, ४०० रु० (जिसमें से १०० रु० उसने १ मार्च को लौटाये) १ जुलाई, ५० रु०; १ अक्टूबर, १०० रु० तथा १ नवम्बर ३०० रु० (जिसमें से ५० रु० उसने १ दिसम्बर को लौटाये)

१९५० के वर्ष का लाभ-हानि खाता बनाओ। बी के आहरण पर मासिक आधार पर व्याज (निकटतम रुपये तक) निकालो।

वर्ष १९५० का लाभ हानि खाता

पूँजी पर व्याज :	रु०	शेष नी/ला बी के आहरण पर व्याज	रु०
ए	४००		१०,०००
बी	२४०	६४०	२४
ए का वेतन		१,३५०	
शेष : ए	२,४१०		
बी	५,६२४	८,०३४	
		१०,०२४	१०,०२४

टिप्पणी — बी के आहरण पर व्याज मध्यम-भुगतान तिथि के द्वारा निकाली गई है।

बंद साझेदारी खातों का समायोजन (Adjustment of Closed Partnership Accounts).—

साझेदारी सम्बन्धी खाते बन्द करने के बाद कभी-कभी यह मालूम होता है कि खातों में कोई गलती रह गई है। उदाहरणार्थ, पूँजी या आहरण पर बहुत अधिक या बहुत कम दरों पर व्याज लगा दिया गया हो या लाभ या हानि गलत अनुपात में बाँटे गये हों आदि। इन गलतियों को ठीक करने के लिए जर्नल समायोजन प्रविष्टियाँ की जाती हैं।

उदाहरण १२३

ए, बी, सी व डी साझेदार हैं जो समान रूप में लाभ का वितरण करते हैं। १ जनवरी १९५० को उनके पूँजी खातों निम्न थे :—ए ३,००० रु०; बी ५,००० रु०; सी ८,००० रु० तथा डी १०,००० रु०।

१९५० वें वर्ष के खाते तैयार करने के पश्चात् यह पता लगा कि साझेदारी इकरारनामे के अनुसार ५% वार्षिक व्याज, लाभ बाँटने से पूर्व, साझेदारों के पूँजी खातों में क्रेडिट नहीं किया गया है।

चिष्टा परिवर्तन करने की अपेक्षा अगले वर्ष के प्रारम्भ में समायोजन जर्नल प्रविष्टि करने का निश्चय किया गया।

आवश्यक जर्नल प्रविष्टि कीजिये।

पूँजी पर व्याज, जो कि ए बी पूँजी पर १५० रु०, बी की पूँजी पर २५० रु०, सी की पूँजी पर ४०० रु० व डी की पूँजी पर ५०० रु० होती है, देन से रद्द गई है अर्थात् कुल व्याज के १,३०० रु० नहीं दिये गये हैं। यदि ५% व्याज दे दी जाती तो प्रत्येक साझेदार का लाभ ३२५ रु० से कम हो जाता क्योंकि वे बराबर-बराबर लाभ बाँटते हैं।

अब जर्नल प्रविष्टि देने से पूर्ण छूटी हुई व्याज समायोजन में नाजिस्तों के खातों पर पड़े प्रभाव की दृष्टि से के लिए निम्न विवरण बनाया जावेगा।

सामेदारी	समायोजन		अन्तर	
	डै०	क्रे०	डै०	क्रे०
ए बी सी डी	३२५	१५०	१७५	—
	३२५	२५०	७५	—
	३२५	४००	—	७५
	३२५	५००	—	१७५
	१,३००	१,३००	२५०	२५०

आवश्यक समायोजन निम्न दो ढग में से किसी एक के द्वारा किया जा सकता है :—
जर्नल (प्रथम विधि)

१९५१ जन० १		र०	र०
ए का पूँजी खाता		१७५	
बी का पूँजी खाता		७५	
सी का पूँजी खाता			७५
डी का पूँजी खाता			१७५
१९५० के खातों में पूँजी पर न दी गई व्याज का समायोजन			

जर्नल (द्वितीय विधि)

१९५१ जन० १		र०	र०
ए का पूँजी खाता		३२५	
बी " " "		३२५	
सी " " "		३२५	
डी " " "		३२५	
ए का पूँजी खाता			१५०
बी " " "			२५०
सी " " "			४००
डी " " "			५००
१९५० में पूँजी खातों पर न दी गई व्याज का समायोजन			

टिप्पणी—यदि स्थायी-पूँजी-पद्धति अपनाई गई है, तो सा भागों के पूँजी खातों के स्थान पर चालू खाते डेबिट व क्रेडिट होंगे।

उदाहरण १२४

१९५० के वर्ष (व्यापार का प्रथम वर्ष) के सामेदारी के खाते बनाने तथा पुस्तकें बन्द करने के पश्चात् यह पता लगा कि सामेदारी की पूँजी पर ६% वार्षिक की दर से व्याज क्रेडिट कर दिया गया है, यद्यपि सामेदारी के इक्वरातनामे में व्याज के लिये ऐसा कोई प्रबन्ध न था।

ए, बी व सी क्रमशः १०,००० रु०, ८,००० रु० तथा ६,००० रु० की पूँजी के तीन सामेदारी हैं। वे अपने लाभ-हानि ४, ३ व १ के अनुपात में बाँटते हैं।

१ जनवरी १९५१ को सम्बन्धित खातों को डेबिट क्रेडिट करते हुए आवश्यक समायोजन प्रविष्टि काजिये।

निम्न विवरण सामेदारी के खातों पर गन्ती से दी हुई व्याज के समायोजन के प्रभाव को दिखाता है।

सामेदारी	समायोजन		अन्तर	
	डै०	क्रे०	डै०	क्रे०
ए बी सी	६००	७२०	—	१२०
	४८०	५४०	—	६०
	३६०	४८०	१८०	—
	१,४४०	१,४४०	१८०	१८०

इस समायोजन को करने के लिए आवश्यक प्रविष्टि निम्न होगी।

१६५१		₹०	₹०
जन. १	सी का चालू खाता	₹१८०	
	ए का चालू खाता		₹१२०
	बी का चालू खाता		₹६०
	पूँजी पर गलती से दी गई व्याज का समायोजन		

टिप्पणी—यह समायोजन निम्न जर्नल प्रविष्टि से भी किया जा सकता है किन्तु प्रश्न के अनुसार पहली विधि अपेक्षित है क्योंकि प्रश्न में कहा गया है, “साभियों के खाते डेबिट या क्रेडिट करते हुए आवश्यक समायोजन प्रविष्टि दीजिये।” द्वितीय विधि में समायोजन प्रविष्टि साभियों के खाते डेबिट और क्रेडिट करके की जाती है। अतः उपर्युक्त प्रश्न में द्वितीय विधि प्रयोग नहीं की जा सकती।

१६५१		₹०	₹०
जन० १	ए का पूँजी खाता	₹६००	
	बी ” ” ”	₹४८०	
	सी ” ” ”	₹३६०	
	ए का पूँजी खाता		₹७२०
	बी ” ” ”		₹५४०
	सी ” ” ”		₹१८०
	पूँजी पर गलती से दी गई व्याज का समायोजन		

साख या गुडविल (Goodwill)

‘गुडविल’ शब्द की ठीक से व्याख्या करना कठिन है। ग्राहको के अच्छे सम्बन्ध और फर्म के नाम और यश के कारण फर्म का मूल्य बढ़ जाता है उसे ही पगड़ी, नेकनामी या ‘गुडविल’ कहते हैं। ‘गुडविल’ व्यापार की स्थायी सम्पत्ति है क्योंकि यह व्यापार का लाभ बढ़ाने में सहायक होती है। परन्तु यह अस्पृश्य और अचिन्त्य सम्पत्ति है और व्यापार से अलग इसका कोई मूल्य नहीं है क्योंकि यह व्यापार के बेचने के समय के सिवाय कभी अलग से नहीं बेची जा सकती।

व्यापार की ‘गुडविल’ अच्छा माल बेचने, व्यापार के स्वामी की योग्यता और यश, व्यापार की सर्वश्रेष्ठ स्थिति, सर्वाधिकार आदि के होने से बनती है। नये व्यापार की शुरु में कोई ‘गुडविल’ नहीं होती परन्तु बाद में उपर्युक्त कारणों से धीरे-धीरे बनती रहती है।

‘गुडविल’ का मूल्य व्यापार की आय-उत्पत्ति शक्ति पर निर्भर रहता है। यदि प्रतिवर्ष लाभ में परिवर्तन होता रहता है तो गुडविल के मूल्य में भी परिवर्तन होता रहता है। गुडविल का मूल्य कुछ गत वर्षों के लाभ को ध्यान में रखते हुए निश्चय किया जा सकता है। यह साधारणतः दो से पाँच साल के औसत लाभ के बराबर मानली जाती है। कुछ व्यापारों के लिये, जैसे फुटकर व्यापार या व्यवसायों में उसे कुल विक्री या कुल फीस के आधार पर निश्चय किया जा सकता है।

गुडविल चाहे जितनी बहुमूल्य हो परन्तु उसका खाता-बहियो में लेखा तब तक नहीं किया जाता जब तक (अ) यह खरीदी न गई हो या (ब) साझे के संगठन में परिवर्तन न हो।

साझेदारी खाता में गुडविल (Goodwill in Partnership Accounts) :—निम्नलिखित परिस्थितियों में गुडविल के लिए समायोजन किया जाता है। (अ) जब साझेदारों के लाभ बाँटने के अनुपात में परिवर्तन किया गया हो; (ब) नये साझे के आने पर; (स) किसी साझे की मृत्यु या अचकाश प्रहण करने पर और (द) जब दो या अधिक व्यापारी साझे का व्यापार स्थापित करने के लिए सम्मिलित होते हैं।

(ब) नये साझे के प्रवेश पर

जब कभी व्यापार में अधिक रूपसे या संवाहन शक्ति की आवश्यकता होती है तो किसी

व्यक्ति को सामेदार के रूप में लिया जा सकता है। यदि अकेला व्यापारी किसी व्यक्ति को सामे में लेता है तो यह सामेदारी हो जाती है। पुरानी सामेदारी में नया सामी सब सामियों की अनुमति से ही लिया जा सकता है।

जब कोई व्यक्ति सामी बनाया जाता है तो उसके साथ की जाने वाली शर्तें नये व पुराने दोनों सामियों के लिए उचित होनी चाहिए। अतः सामी के प्रवेश के समय दो प्रमुख प्रश्न तय करने पड़ते हैं :—प्रथम तो गुडविल का और द्वितीय पुराने व्यापार की सम्पत्ति और ऋणों के मूल्य निर्धारण का।

साख (Good will)—जब कोई व्यक्ति सामी बनता है तो उसे दो अधिकार प्राप्त होते हैं; (अ) सामेदारी की सम्पत्ति में हिस्सा लेने का अधिकार और (ब) व्यापार के लाभ का हिस्सा बाँटने का अधिकार। प्रथम अधिकार के लिए सामी को व्यापार में पूँजी के रूप में कुछ रोकड़ी रुपया लगाना पड़ता है और यह उसके पूँजी-खाते में जमा कर दिया जाता है। सामे का अन्त होने पर उसे यह पूँजी वापिस दे दी जायगी।

परन्तु, क्योंकि प्रतिवर्ष तत्पश्चात् लाभ अधिक सामेदारों में बाँटा जाया करेगा इसलिये पुराने सामेदार नये सामेदार से उसको दिये गये लाभ के हिस्से के बदले में कुछ लाभ केवल अपने ही लिये देने को कहते हैं। व्यापार के आगामी लाभों में भाग पाने के अधिकार को 'गुडविल' का अधिकार भी कहते हैं। जैसे, यदि नये सामी को चार आने लाभ का हिस्सा मिला है तो यह कहा जावेगा कि उसने चौथाई गुडविल खरीद ली है। इस लाभ के हिस्से के लिये नया सामी जो कीमत देता है उसे व्यापार में 'प्रीमियम' (Premium) कहते हैं।

यह प्रीमियम पुराने सामियों को सीधा दिया जा सकता है और इस अवस्था में यह रकम व्यापार में नहीं रहती। परन्तु यदि पुराने सामी इसे व्यापार में ही लगाना चाहे तो यह उनके पूँजी-खाते में लाभ के अनुपात से जमा कर दी जाती है।

मान लीजिए 'अ' और 'ब' व्यापार में सामी हैं और उनका हिस्सा क्रमशः १२ आने और ४ आने है और उनकी गुडविल १६०० की निर्धारित की गई है। वे 'स' को चार आने के हिस्से पर सामी बना रहे हैं। 'स' को चौथाई गुडविल के लिए ४०० देने पड़ेंगे। परन्तु यह ४०० 'अ' और 'ब' में किस अनुपात में बाँटा जावे ?

यह इस बात पर निर्भर रहेगा कि 'स' ने चार आने का हिस्सा किस तरह खरीदा है ? वह इसे निम्नलिखित तरह से खरीद सकता है —(अ) अ और ब से उनके मूल लाभ-विभाजन के अनुपात में अर्थात् तीन आने अ से और एक आना ब से या (ब) दो आने स से और दो आने ब से या (स) एक आना 'अ' से और तीन आने 'ब' से या (द) सबका सब 'अ' से।

उपर्युक्त स्थितियों में 'स' द्वारा दिये हुए प्रीमियम के ४०० 'अ' और 'ब' में इस प्रकार से विभाजित किये जावेंगे.—(अ) अ को ३०० और ब को १००; (ब) अ को २००, और 'ब' को २००; (स) 'अ' को १०० और 'ब' को ३०० और (द) अ को ४०० और 'ब' को कुछ नहीं।

परन्तु जब नया सामी गुडविल की रकम रोकड़ी न दे सकता हो तो एक नया गुडविल खाता खोला जाता है। इस खाते के नाम में गुडविल की पूरी रकम लिखी जाती है और पुराने सामियों के पूँजी खातों में लाभ-विभाजन के अनुपात के अनुसार जमा कर दी जाती है। नये सामी को जमा नहीं किया जाता क्योंकि वह विद्यमान गुडविल का सहस्वामी नहीं है।

सारांश यह है कि नये साभी के प्रवेश पर गुडविल का प्रश्न निम्नलिखित तीन प्रकार से निश्चित किया जा सकता है :—

(अ) नया साभी पुराने साभियों को रोकड़ी रुपया दे दे ।

(ब) नया साभी फर्म को रोकड़ी रुपया दे और इसे फर्म में ही रख लिया जावे ।

(स) साभेदारी की बहियों में एक नया गुडविल खाता खोल दिया जाय ।

प्रथम पद्धति :—इस पद्धति के अनुसार नया साभी पूँजी के अतिरिक्त अपने हिस्से की गुडविल की रकम पुराने साभियों को रोकड़ी रुपये में देता है । यह रकम पुराने साभियों में उस अनुपात में उन्होंने अपनी गुडविल दी है, विभाजित कर दी जाती है ।

फर्म की बहियों में इस लेन-देन का रिकार्ड रखने के लिए निम्नलिखित लेखा किया जाता है .—

१ नये साभी की पूँजी की रकम रोकड़ खाते के नाम लिखकर उसके पूँजी खाते में जमा की जाती है ।

२. नया साभी गुडविल की जो रकम देता है वह रोकड़ खाते के नाम लिख कर पुराने साभियों के पूँजी खाते में उनके गुडविल के हिस्से के अनुसार जमा कर दी जाती है और उसी समय पुराने साभियों के पूँजी खाते के नाम लिखकर रोकड़ खाते में जमा किया जाता है ।

उदाहरण १२५

१ जनवरी १९५१ को ए व बी ने जो क्रमशः रु ३ व रु ५ के अनुपात में लाभ विभाजित करते हैं, सी को इस शर्त पर साभीदार बनाने का निश्चय किया, कि वह ३००० रु पूँजी के तथा ६०० रु खयाति के १ भाग के लिये जो वह ए व बी से समान रूप में प्राप्त करेगा, देगा ।

पुनः यह निश्चय किया गया कि सी द्वारा खयाति के लिये देय धन व्यापार में नहीं रहेगा ।

उपर्युक्त व्यवहारों का लेखा करने के लिये आवश्यक जर्नल प्रविष्टियों कीजिए तथा साभीदारों का भविष्य में विभाजन का अनुपात बताइये ।

जर्नल

१९५१ जन० १		रु० ३,०००	रु० ३,०००
	रोकड़ खाता सी का पूँजी खाता सी द्वारा पूँजी लगाई गई		
	रोकड़ खाता ए का पूँजी खाता बी " " "	६००	४५० ४५०
	सी द्वारा १ भाग खयाति का क्रय करने के लिए दी गई प्रव्याजि जो कि वह ए और बी के भाग में बराबर-बराबर क्रय करता है		
	ए का पूँजी खाता बी " " "	४५० ४५०	६००
	रोकड़ खाता सी से प्राप्त प्रव्याजि गणि व्यापार से निकाल ली गई		

भविष्य में साभियों का लाभानुपात निम्न होगा :—

ए, प्रारम्भिक भाग ३ - ६६ (सी को बेचा गया) = ६६ या ७

बी, प्रारम्भिक भाग ३ - ६६ (सी को बेचा गया) = ६६ या ३

सी, ए व बी के समान भाग क्रय किया गया = ६६ या २

द्वितीय पद्धति.—नया साभी पूँजी की रकम के साथ ही साथ अपनी गुडविल के हिस्से के रुपये भी व्यापार में जमा करा देता है। इस तरह से दिया हुआ रुपया भी व्यापार में ही रहता है और इसके लिए निम्नलिखित लेखा किया जाता है —

१ नये साभी की पूँजी की रकम रोकड़-खाते के नाम लिखकर उसके पूँजी-खाते में जमा कर दी जाती है।

२. नये साभी द्वारा दी हुई 'गुडविल' की रकम रोकड़-खाते के नाम लिखकर पुराने साभियों के पूँजी-खाते में उनके हिस्से के अनुसार जमा कर दी जाती है।

उदाहरण १२६

ए व बी १०,००० रु व ६,००० रु की पूँजी के साथ साभीदार हैं तथा क्रमशः $\frac{3}{4}$ व $\frac{1}{4}$ के अनुपात में लाभ विभाजित करते हैं। १ जनवरी १९५१ को उन्होंने सी को $\frac{1}{4}$ भाग के लिये इस शर्त पर सामेदार बनाने का निश्चय किया कि वह ४,००० रु पूँजी के तथा १,५०० रु खयाति के देगा। सम्पूर्ण ५,५०० रु व्यापार में ही रहेंगे।

ए व बी का भाग पूर्वानुसार मानकर, उपर्युक्त व्यवहारों का लेखा करने के लिए आवश्यक जर्नल प्रविष्टियाँ कीजिये तथा साभीदारों के भविष्य में विभाजन के भाग बतलाइये।

जर्नल

१९५१	रु०	रु०
जन० १	५,५००	
रोकड़ खाता		
ए का पूँजी खाता		१,०००
बी का पूँजी खाता		५००
सी का पूँजी खाता		४,०००
सी द्वारा लाई गई राशि ४,००० रु पूँजी के लिए तथा १,५०० खयाति के $\frac{1}{4}$ भाग के लिए जो वह ए व बी से २ : १ के अनुपात में क्रय करता है।		

भविष्य में साभियों का लाभानुपात निम्न होगा :—

ए, प्रारम्भिक भाग $\frac{3}{4}$ — $\frac{1}{4}$ का $\frac{3}{4}$ (सी को बेचा गया भाग) = $\frac{9}{16}$ या १०

बी, " " $\frac{3}{4}$ — $\frac{1}{4}$ का $\frac{1}{4}$ (सी को बेचा गया भाग) = $\frac{3}{16}$ या ५

सी, ए व बी से क्रय किया गया भाग = $\frac{7}{16}$ या ३

तृतीय पद्धति—नया साभी अपने पास रोकड़ी रुपये की कमी होने के कारण गुडविल का हिस्सा नहीं खरीदता। इसलिए गुडविल की तय की हुई रकम गुडविल खाते के नाम लिखकर पुराने साभियों के पूँजी खातों में उनके लाभ विभाजन के अनुपात में जमा कर दी जाती है। इस तरह पुराने साभियों के पूँजी खातों की रकमें बढ़ जाती हैं और उन्हें व्याज आदि के रूप में नये साभी से अधिक लाभ प्राप्त हो जाता है।

नया साभी जो पूँजी की रोकड़ी रकम देता है वह रोकड़ खाते के नाम लिखकर उसके पूँजी खाते में जमा कर दी जाती है।

उदाहरण १२७

ए व बी क्रमशः १२,००० रु व ६,००० रु की पूँजी के साथ, लाभ-हानि समान रूप में विभाजित करते हुये, साभीदार हैं। १ जनवरी १९५१ को, उन्होंने सी को इस शर्त पर, कि वह ३,००० रु पूँजी के देकर लाभ का $\frac{1}{4}$ भाग लेगा, साभीदार बनाने का निश्चय किया।

क्रम की खयाति का मूल्य ४,००० रु लगाया गया। ए व बी ने, जहाँ तक कि उनका सम्बन्ध है, पूर्व अनुपात के अनुसार ही लाभ विभाजित करने का निश्चय किया।

उपर्युक्त प्रबन्ध को करने के लिये जर्नल प्रविष्टियाँ कीजिये तथा सी के प्रवेश के पश्चात् चिन्ता बनाइये।

जर्नल

१६५१ जन० १	रोकड़ खाता सी का पूँजी खाता सी द्वारा लगाई गई पूँजी	₹ ३,०००	₹ ३,०००
	ख्याति खाता ए का पूँजी खाता बी का पूँजी खाता नये साझीदार के आने पर ख्याति खाता खोला गया	₹ ४,०००	₹ २,००० २,०००

ए, बी व सी का चिट्ठा

पूँजी खाते :	₹	विविध सम्पत्ति	₹
ए	१४,०००	रोकड़	१८,०००
बी	८,०००	ख्याति	३,०००
सी	३,०००		४,०००
	<u>२५,०००</u>		<u>२५,०००</u>

सम्पत्ति और ऋणों का पुनर्मूल्यांकन

(Revaluation of Assets and Liabilities)

जैसा किसी पिछले अध्याय में बतलाया जा चुका है बैलेंस-शीट में सम्पत्तियाँ प्राप्त होने योग्य मूल्य पर नहीं दिखलाई जाती क्योंकि स्थायी सम्पत्तियों के मूल्य में परिवर्तन या मूल्य वर्धन एक चालू फर्म के रूप में विचार में नहीं लिये जाते।

परन्तु जब फर्म के विधान में नये साझी के प्रवेश पर परिवर्तन किया जाता है तो विद्यमान सम्पत्तियों और ऋणों का फिर से मूल्य निर्धारण करना भी आवश्यक है जिससे वे पुस्तकों में उचित मूल्य दिखाई जा सकें और पुराने साझियों के पूँजी खातों के बैलेंसेज नये साझी की प्रवेश तिथि पर ठीक-ठीक बताये जा सकें। आने वाला साझीदार यह चाहेगा कि जिस व्यापार में वह अपनी पूँजी लगा रहा है वह मजबूत स्थिति में है या नहीं। यही कारण है कि नये साझीदार के प्रवेश से पहले विद्यमान साझियों की सम्पत्तियों और दायित्वों का पुनर्मूल्यांकन कर लिया जाता है। इससे सम्बन्धित समायोजनों को बहियों में लिखने के लिए एक नया खाता, जिसे “पुनर्मूल्यांकन खाता” (Revaluation Account) कहते हैं, खोला जाता है। इस खाते में हानि की रकम नाम में लिखी जाती है और लाभ की रकम जमा में। इस खाते का बैलेंस जो लाभ या हानि के रूप में होता है, पुराने साझियों के खातों में उनके लाभ विभाजन के अनुपात से ट्रांसफर कर दिया जाता है।

नोट.—यदि समायोजन एक या दो ही हैं तो उन्हें सीधा पुराने साझियों के पूँजी खातों में लिखा जा सकता है और पुनर्मूल्यांकन खाता खोलने की कोई आवश्यकता नहीं रहती।

उदाहरण १२८

ए, बी व सी साझीदार हैं तथा ए $\frac{१}{३}$, बी $\frac{१}{३}$ व सी $\frac{१}{३}$ के अनुपात में लाभ विभाजित करते हैं। १ जनवरी १६५० से उन्होंने डी को निम्न शर्तों पर साझेदारी में प्रविष्ट किया—

डी का $\frac{१}{३}$ भाग होगा, जिसको वह नेवल ए से उसकी ख्याति के माग के ८,००० ₹ देकर लीरेगा। इस राशि में से ए ६,००० ₹ अग्रिम लिये निम्नलिखित कर शेष फर्म में अतिरिक्त पूँजी के रूप में देगा।

डी फर्म में ५,००० ₹ पूँजी भी लायेगा। पुनः यह निश्चय किया गया कि निम्नियों को उगाई बाजार मूल्य अर्थात् ३,६०० ₹ के मूल्य पर गवा जान तथा बाँट ५,००० ₹ तक कम कर दिये जायें।

३१ दिसम्बर १९४६ को पुरानी फर्म का निम्न चिह्न था :—रोकड़ बैंक में ८,००० रु० ; देनदार १२,००० रु० ; स्टॉक १०,०० रु० ; विनियोग लागत पर ६,००० रु० ; फर्नीचर २,००० रु० ; यत्र ७,००० रु० ; लेनदार २१,००० रु० ; पूँजी ए १२,००० रु० ; बी ८,००० रु० तथा सी ४,००० रु० ।

१९५० का लाभ १२,००० रु० था, तथा आहरण निम्न थे : ए ६,००० रु० बी ६,००० रु०, सी ३,००० रु० व डी ३,००० रु० ।

प्रारम्भिक समायोजनों को पुस्तकों में लिखते हुए १ जनवरी १९५० को नयी फर्म का चिह्न तैयार कीजिये तथा ३१ दिसम्बर १९५० को प्रत्येक साझीदार का पूँजी खाता बनाइये ।

जर्नल

१९५० जन. १		रु०	रु०
	रोकड़ खाता ए का पूँजी खाता ए से क्रय किये गये ख्याति के १ भाग के लिए डी से प्राप्त राशि	८,०००	८,०००
	ए का पूँजी खाता रोकड़ खाता ए द्वारा आहरित राशि	६,०००	६,०००
	रोकड़ खाता डी का पूँजी खाता डी द्वारा लगाई गई पूँजी	५,०००	५,०००
	पुनर्मूल्यन खाता विनियोग खाता यत्र खाता विनियोग तथा यत्र पर हास	३,६००	२,४०० १,२००
	ए का पूँजी खाता बी सी पुनर्मूल्यन खाता पुनर्मूल्यन की हानि हस्तांतरित की गई	१,८०० १,२०० ६००	३,६००

१ जनवरी १९५० को ए, बी, सी तथा डी का चिह्न

	रु०		रु०
लेनदार	२१,०००	बैंक में रोकड़	१५,०००
पूँजी खाते : ए	१२,२००	विनियोग	३,६००
बी	८,८००	देनदार	१२,०००
सी	३,४००	स्टॉक	१०,०००
डी	५,०००	फर्नीचर	२,०००
		यत्र	५,८००
	४८,४००		४८,४००

पूँजी खाते

१९५० दि. ३१	ए रु०	बी रु०	सी रु०	डी रु०	१९५० जन. १	शेष नी/ला लाम	ए रु०	बी रु०	सी रु०	डी रु०
आहरण	६,०००	६,०००	३,०००	३,०००	१२,२००	६,८००	३,४००	५,०००		
शेष शर/ले	१०,२००	४,८००	२,४००	४,०००	४,०००	४,०००	२,०००	२,०००		
	१६,२००	१०,८००	५,४००	७,०००		१६,२००	१०,८००	५,४००	७,०००	

उदाहरण १२६

एक्स, वाई व जैड क्रमशः १,५०० रु०; १,७५० रु० तथा २,००० रु० की पूँजी के साथ समान साझेदार हैं। उन्होंने डब्लू को साझेदारी में खयाति के १/४ भाग के लिये १,५०० रु० रोकड़ा तथा पूँजी के लिये १,८०० रु० देने पर प्रविष्ट करने का निश्चय किया। दोनों धन व्यापार में रहेंगे। पुरानी फर्म का दायित्व ३,००० रु० तथा सम्पत्ति रोकड़ के अतिरिक्त, मोटर १,२०० रु०; फर्नीचर ४०० रु०; स्टॉक २,६५० रु० व देनदार ३,७८० रु० है।

मोटर व फर्नीचर क्रमशः ६५० रु० व ३८० रु० पर पुनर्मूल्यांकित किये गये तथा हास अपलिखित किया गया। एक खयाति खाता, डब्लू के साझेदार बनने पर उस आधार के अनुसार जिसके अनुसार डब्लू ने अपने भाग के लिये भुगतान किया है, खोला गया।

उपर्युक्त प्रबन्ध को करने के लिये आवश्यक जर्नल प्रविष्टियों कीजिये तथा नयी फर्म का प्रारम्भिक चिट्ठा बनाइये।

जर्नल

रोकड़ खाता	रु० ३,३००	रु०
एक्स का पूँजी खाता		५००
वाई " "		५००
जैड " "		५००
डब्ल्यू " "		१,८००
डब्ल्यू ने अपनी पूँजी और खयाति के ३/४ भाग के लिये राशि दी		
एक्स का पूँजी खाता	६०	
वाई का " "	६०	
जैड " "	६०	
मोटर खाता		२५०
फर्नीचर खाता		२०
हास अपलिखित किया		
खयाति खाता	६,०००	
एक्स का पूँजी खाता		१,५००
वाई " "		१,५००
जैड " "		१,५००
डब्ल्यू " "		१,५००
पुस्तकों में खयाति खाता खोला गया		

एक्स, वाई, जैड तथा डब्ल्यू का चिट्ठा

लेनदार	रु०	रोकड़	रु०
पूँजी : एक्स	३,०००	देनदार	३,७८०
वाई	३,४१०	स्टॉक	२,६५०
जैड	३,६६०	फर्नीचर	३८०
डब्ल्यू	३,६१०	मोटर	६५०
	३,३००	खयाति	६,०००
	१७,६८०		१७,६८०

टिप्पणी :—चूँकि डब्ल्यू ने खयाति का ३/४ भाग खरीदा है इसलिए वह पुस्तकों में खयाति खाता खोलने समय १,५०० रु० से क्रेडिट कर दिया गया है।

मोटर और फर्नीचर का हास पुनर्मूल्यांकन खाते के द्वारा लिखने की अपेक्षा सीधा एक्स, वाई तथा जैड के पूँजी खातों में लिखा दिया गया है।

उदाहरण १३०

ए, एक एकलकी व्यापारी ने, जो कि एक स्थापित व्यापार का स्वामी है, १ जनवरी १९५१ को, बी को मान्यता प्रदान की। इस तिथि को व्यापार की सम्पत्ति का मूल्य ६,००० रु० निर्दिष्ट किया गया। ए की पूँजी

(खयाति रहित) १०,००० रु० थी तथा बी ३,००० रु० अपनी पूँजी के लाया । पूँजी खातों पर ५% व्याज देय है तथा शेष लाभ ए व बी को २ व १ के अनुपात में विभाजित करना है ।

१६५० का लाभ व्याज काटने से पूर्व २६०० रु० था । इस धन का ए व बी के बीच में यह मानते हुये कि (अ) बी का प्रवेश होने समय खयाति भुला दी गई है, (ब) खयाति उसके उचित मूल्य पर खातों में सम्मिलित की गई है, विभाजन की गणना करो ।

लाभ-हानि खाता (जबकि बी के प्रवेश पर खयाति छोड़ दी गई है)

पूँजी पर व्याज	रु०	शेष नी/ला	रु०
ए १०,००० रु० पर ५%	५००		२,६००
बी ३,००० रु० पर ५%	१५०		
शेष—ए	१,३००		
बी	६५०		
	२,६००		२,६००

लाभ-हानि खाता (जबकि खयाति इसके उचित मूल्य पर पुस्तकों में सम्मिलित की गई है)

पूँजी पर व्याज	रु०	शेष नी/ला	रु०
ए १६,००० रु० पर ५%	८००		२,६००
बी ३,००० रु० पर ५%	१५०		
शेष—ए	१,१००		
बी	५५०		
	२,६००		२,६००

उदाहरण १३१

लीन व स्टाउट सांभेदार हैं, जो क्रमशः ३ व ३ के अनुपात में लाभ विभाजित करते हैं । उनका चिह्न निम्नलिखित है :—

पूँजी-लीन	२,०००	रु०	रोकड़	रु०
स्टाउट	१,०००	३,०००	देनदार	६५०
लेनदार		४००	घटाया संचय	४००
			स्टॉक	१,५००
			प्लान्ट	६५०
		३,४००		३,४००

उन्होंने धिन को ३ भाग पर, इस शर्त पर कि वह व्यापार में १,००० रु० खयाति के तथा नये फर्म की पूँजी का ३ भाग प्राप्त करने के लिये यथेष्ट पूँजी देगा, प्रविष्ट करने का निश्चय किया । यह निश्चय किया गया कि द्रवत ऋण के लिये संचय १०० रु० तक घटा दिया जाय, स्टॉक २,००० रु० पर पुनः मूल्यांकित किया जाय, प्लान्ट ५०० रु० तक घटा दिया जाय । नयी साम्भेदारी का चिह्न बनाइये ।

लीन, स्टाउट व धिन का चिह्न

लेनदार	रु०	रोकड़	रु०
पूँजी-लीन	४००	देनदार	६,३००
स्टाउट	२,६६०	घटाया संचय	१,०००
धिन	१,६६०	स्टॉक	१००
	४,६५०	यन्त्र	२,०००
	६,३००		५००
			६,३००

उदाहरण १३२

ए व बी जो क्रमशः रु ३ व रु ५ के अनुपात में लाभ-हानि ग्रहण करने हैं, सांभोदार हैं। ३१ दिसम्बर १९५० को उनका चिट्ठा निम्न था :—

रोकड़ १,००० रु०; विविध देनदार १५,००० रु०, स्टॉक २२,००० रु०; कल व यत्र ४,००० रु०; विविध लेनदार २,००० रु०; बैंक अविधिकर्ष १५,००० रु०; ए की पूँजी १५,००० रु०; बी की पूँजी १०,००० रु०।

१ जनवरी १९५० को उन्होंने निम्न शर्तों पर सी को सांभोदार बनाया :—

- (अ) सी को ख्याति का चौथाई भाग ३,००० रु० में खरीदना है तथा १०,००० रु० पूँजी के लाने हैं।
- (ब) लाभ-हानि निम्न अनुपात में विभाजित होंगे : ए को आधा, बी को चौथाई तथा सी को चौथाई।
- (स) कल व यत्र १०% से घटाने हैं तथा ५०० रु० का अनुमानित ड्रवत ऋण के लिये प्रबन्ध करना है। स्टॉक २४,६४० रु० के मूल्य पर लेना है।
- (द) ए व बी की पूँजियों को रोकड़ में निकाल कर या लाकर सी के लाभ विभाजन के अनुपात के अनुसार समायोजित करनी है।

फर्म के जर्नल में उपर्युक्त प्रबन्ध के सम्बन्ध में प्रविष्टियों कीजिये; सांभोदारों के पूँजी खाते खानेदार आकृति में बनाइये, तथा नयी फर्म का प्रारम्भिक चिट्ठा तैयार कीजिये।

जर्नल

पुनर्मूल्यन खाता	रु०	रु०
कल व यन्त्र खाता	६००	
ड्रवत ऋण संचय खाता		४००
कल व यन्त्र १०% से अपलिखित किये तथा ५०० रु० ड्रवत ऋण संचय किया		५००
स्टॉक खाता		
पुनर्मूल्यन खाता	२,६४०	
स्टॉक का मूल्य २,६४० रु० से बढ़ा दिया गया		२,६४०
पुनर्मूल्यन खाता		
ए का पूँजी खाता	२,०४०	
बी " " "		१,३६०
पुनर्मूल्यन का लाभ हस्तांतरित किया		६८०
रोकड़ खाता		
ए का पूँजी खाता	१२,०००	
बी " " "		२,०००
सी " " "		१,०००
सी ने अपनी पूँजी और क्रय किये गये ख्याति के भाग के लिए रोकड़ लगाई		१०,०००
रोकड़ खाता		
ए का पूँजी खाता	१,६४०	
पूँजी को लाभ विभाजन अनुगत में लाने के लिए रोकड़ लाई गई		१,६४०
बी का पूँजी खाता		
रोकड़ खाता	१,६८०	
पूँजी का प्रारम्भिक आकृति तैयार किया गया		१,६८०

पूँजी खाते

	ए	बी	सी		ए	बी	सी
	₹	₹	₹		₹	₹	₹
रोकड़	—	१,६८०	—	शेष नी/ला	१५,०००	१०,०००	—
शेष आ/ले	२०,०००	१०,०००	१०,०००	पुनर्मूल्यन खाता	१,३६०	६८०	—
				रोकड़	२,०००	१,०००	१०,०००
				रोकड़	१,६४०	—	—
	२०,०००	११,६८०	१०,०००		२०,०००	११,६८०	१०,०००

१ जनवरी १९५१ को ए, बी और सी का चिह्न

विविध लेनदार	₹	रोकड़	₹
बैंक अधिविकर्ष	२,०००	विविध देनदार	१५,०००
पूँजी खाते (ः)	१५,०००	घटाया ड्रवत ऋण सचय	५००
ए	२०,०००	स्टॉक	—
बी	१०,०००	कल व यन्त्र	३,६००
सी	१०,०००		
	४०,०००		
	५७,०००		५७,०००

साम्भे की हिस्से की गारण्टी (Guarantee of a Partner's Share) — जब कभी एक छोटा साम्भे साम्भे में रखा जाता है तो उसका लाभ कुछ निश्चित रकम तक, जो वह कर्मचारी के नाते प्राप्त कर रहा था, गारण्टी कर दिया जाता है। यह गारण्टी इस उद्देश्य से दी जाती है कि छोटे साम्भे को लाभ की कमी के कारण अधिक कष्ट न उठाना पड़े। कभी-कभी यह गारण्टी सब साम्भियों द्वारा और कभी सिर्फ एक साम्भे द्वारा ही दी जाती है।

गारण्टी का जो लाभ दिया जाता है वह गारण्टी देने वाले साम्भियों का नुकसान समझा जाता है और इसलिए उसे लाभ-हानि बँटते समय हानि-लाभ खाते में समायोजित कर देना चाहिए।

उदाहरण १३३

साम्भेदार ए व बी ३ व २ के अनुपात में लाभ-हानि का वितरण करते हैं। १ जनवरी १९४० को उन्होंने अपने प्रबन्धक सी को, लाभ के आठवें भाग का साम्भेदार बनाया तथा निश्चय किया कि उसका लाभ २,००० ₹ न्यूनतम होगा। ए व बी पूर्वानुसार अपने भाग लेंगे।

फर्म का १९५० का लाभ १२,००० ₹ था। लाभ-हानि खाता तैयार कीजिये।

वर्ष १९५० का लाभ-हानि खाता

	₹	₹	शेष नी/ला	₹
ए— $\frac{3}{5}$ भाग	६,३००	₹		१२,०००
घटाया, सी को दिया गया	३००	६,०००		
बी— $\frac{2}{5}$ भाग	४,२००			
घटाया, सी को दिया गया	२००	४,०००		
सी— $\frac{1}{5}$ भाग	१,५००			
जोड़ा, ए से प्राप्त	३००			
“ बी से प्राप्त	२००	२,०००		
		१२,०००		१२,०००

एक साझेदार के लाभ का कुछ भाग दूसरे को मिलना (Portion of Partner's share borne by another) :—जब कोई जूनियर साझी किसी सीनियर साझी को कुछ कार्य से मुक्त करने के लिए रखा जाता है तो सीनियर साझी इस जूनियर साझी के लाभ का कुछ हिस्सा और वेतन स्वयं देने की स्वीकृति देता है। इसलिए फर्म के लाभ के विभाजित करते समय इस बात का भी पूरा-पूरा ध्यान रखना चाहिए।

उदाहरण १३४

१ जनवरी १९५० को, ए व बी समान साझीदारों ने सी को सहायक साझीदार बनाया। ए की पूँजी १०,००० रु० तथा बी की ८,००० रु० है जिस पर ५% वार्षिक व्याज देय है। सी को २००० रु० पूँजी के देने हैं। ६०० रु० बी को व ३०० रु० सी को वार्षिक वेतन क्रेडिट करना है। सी को लाभ का $\frac{2}{3}$ भाग मिलना है, परन्तु यह निश्चय किया गया कि सी के लाभ का आधा भाग तथा उसके वेतन का २०० रु० ए देगा।

फर्म का १९५० का लाभ, पूँजी पर व्याज तथा साझीदारों का वेतन काटने से पूर्व १६,६६० रु० है। १९५० का लाभ-हानि खाता बनाइये।

वर्ष १९५० का लाभ हानि खाता

		रु०	शेष नी/ला	रु०
पूँजी पर व्याज				१६,६६०
ए	५००			
बी	४००			
सी	१००	१,०००		
वेतन :				
बी	६००			
सी	३००	९००		
सी—राप का $\frac{2}{3}$ भाग		२,२२०		
शेष आ/ले		१५,५४०		
		१६,६६०		१६,६६०
ए		८,४२५	शेष नी/ला	१५,५४०
बी		८,४२५	ए—सी के भाग का $\frac{1}{3}$ सी का वेतन १११०	
			२००	१,३१०
		१६,८५०		१६,८५०

(C) सम्मिश्रण (Amalgamations)

जब दो या अधिक व्यक्ति जो अभी तक अकेले व्यापार कर रहे हों, साझा करने का निश्चय करें तो उन्हें अपनी अलग बहियों को बन्द करना पड़ेगा और नये फर्म के लेन-देन, सम्पत्ति आदि का लिखने के लिए नई बहियाँ खोलनी पड़ेंगी।

अलग अलग हर एक व्यापारी को उसकी सम्पत्तियों और ऋणों का जो मूल्य निर्धारित किया जावे स्वीकार करना पड़ेगा। फर्म से प्रत्येक साझी की पूँजी वह रकम होगी जो व्यापार की कुल सम्पत्ति से दायित्वों की रकम कम करने के बाद बचे।

फर्म की नई बहियाँ विभिन्न सम्पत्तियों के खातों के नाम लिख कर और दायित्वों और माफियों के पूँजी खातों को जमा करके खोल ली जाती हैं।

इस सम्बन्ध में यह ध्यान में रखना चाहिए कि गुहविल भी खरीदी हुई सम्पत्ति का एक अंग हो सकती है।

उदाहरण १३५

ए व बी दो एकाकी व्यापारियों ने १ जनवरी १९५१ को अपने व्यापारों का परस्पर सम्मिश्रण किया, उनके अलग-अलग चिह्न निम्न थे :—

ए का चिह्न—यंत्र ५,००० रु०; देनदार १,००० रु० स्टॉक २,००० रु०; लेनदार ५०० रु०; बैंक अधिविकर्ष २५० रु०; पूँजी ७,२५० रु० ।

बी का चिह्न—फर्निचर ५०० रु०; देनदार ७०० रु०; स्टॉक ३०० रु०; रोकड़ ८३५ रु०; लेनदार ४०० रु०; पूँजी १,६३५ रु० ।

सम्मिश्रण निम्न शर्तों पर हुआ .—(अ) ए व बी को क्रमशः ३,००० रु० व ५०० रु० से खयाति के लिए क्रेडिट करना है; (ब) ए के यंत्र का १०% तथा उसके स्टॉक का ५% मूल्य कम करना है; (स) बैंक अधिविकर्ष का भुगतान करना है तथा (द) समस्त देनदारों पर ५% का सचय करना है ।

सामेदारी की पुस्तकों में सम्मिश्रण का लेखा करने के लिये जर्नल प्रविष्टियों कीजिये तथा प्रारम्भिक चिह्न तैयार कीजिये ।

सामेदारी की पुस्तकों में

जर्नल

१६५१ जन ०१		रु०	रु०
खयाति		३,०००	-
यंत्र		४,५००	
देनदार		१,०००	
स्टॉक		१,६००	
लेनदार			५००
बैंक अधिविकर्ष			२५०
द्वयत ऋण सचय			५०
ए का पूँजी खाता			६,६००
ए की सम्पत्ति व दायित्व लिये गये			
खयाति		५००	
फर्निचर		५००	
देनदार		७००	
स्टॉक		३००	
रोकड़		८३५	
लेनदार			४००
द्वयत ऋण सचय			३५
बी का पूँजी खाता			२,४००
बी की सम्पत्ति व दायित्व लिये गये			
बैंक अधिविकर्ष		२५०	
रोकड़			२५०
बैंक का अधिविकर्ष भुगतान किया			

टिप्पणी :—ए व बी से ली गई सम्पत्ति व दायित्व पुस्तकों में उस मूल्य पर लिखे जायेंगे जिस पर कि वे लिये गये हैं । पुनर्मूल्यन का परिणाम ए व बी की पृथक पृथक पुस्तकों में लिखा जावेगा न कि सामेदारी की पुस्तकों में, क्योंकि क्रेता अपने यहाँ उसी मूल्य पर सम्पत्ति दिग्वाता है जिम पर वह खरीदता है । वह उस सम्पत्ति को विक्रेता की पुस्तकों में प्रकट होने वाले मूल्य पर नहीं लिखता ।

ए व बी की फर्म का चिह्न

लेनदार	रु०	रोकड़	रु०
पूँजी . ए	६,६००	देनदार	५८५
बी	२,४००	धराया द्वयत ऋण सचय	१,६१५
		स्टॉक	२,२००
		फर्निचर	५००
		यंत्र	४,५००
		खाना	३,५००
			१२,६००
	१२,६००		

उदाहरण १३६

ऐक्स व वाई एक ही प्रकार के व्यापार के दो स्वतन्त्र व्यापारी हैं, ३१ दिसम्बर १९५० को उनके चिट्ठे निम्न थे:—

	ऐक्स रु०	वाई रु०		ऐक्स रु०	वाई रु०
पूँजी	२२,४००	४,६६०	ख्याति	२,०००	
विविध लेनदार	२,०४७	२,३१८	मुक्त सम्पत्ति	२,४००	
देय बिल		१,२००	फिक्चर्स व फिटिंग्स	५३०	१८०
बैंक अधिविकर्ष		३१६	स्टॉक	१०,८५४	५,१७१
			देनदार	७,५६१	३,१४६
			रोकड़ बैंक में	१,०७२	
	<u>२४,४४७</u>	<u>८,४६७</u>		<u>२४,४४७</u>	<u>८,४६७</u>

ऐक्स व वाई ने १ जनवरी १९५१ से अपने व्यापारों का सम्मिश्रण करने का निश्चय किया, फर्म, वाई के फिक्चर्स (जिसको वह रखकर बेचना चाहता है) तथा स्टॉक (जिसे २८० रु० से अपलिखित करना है) के अतिरिक्त समस्त सम्पत्ति व दायित्वों को लिखे हुये मूल्य पर लेगी। वाई के व्यापार की ख्याति का मूल्य ६०० रु० निश्चय किया गया।

साझेदारी का प्रारम्भिक चिट्ठा तैयार कीजिये।

१ जनवरी १९५१ को ऐक्स व वाई का चिट्ठा

	रु०		रु०
विविध लेनदार	४,३६५	बैंक में रोकड़	१,०७२
देय बिल	१,२००	देनदार	१०,७३७
बैंक अधिविकर्ष	३१६	स्टॉक	१५,७४५
पूँजी—ऐक्स	२२,४००	फिक्चर्स व फिटिंग्स	५३०
वाई	४,८००	मुक्त सम्पत्ति	२,४००
		ख्याति	२,६००
	<u>३३,०८४</u>		<u>३३,०८४</u>

उदाहरण १३७

ऐक्स व वाई समान शर्तों पर जैड के प्राचीन व्यापार को क्रय करने व चलाने के लिये साझेदार हुये। १ जनवरी १९५१ को चालू व्यापार निम्न चिट्ठे के आधार पर लिया गया:—

	रु०		रु०
विविध लेनदार	३,४८२	भूमि व भवन	१४,२००
हूवत ऋण संचय	३८५	कल व यन्त्र	८,१००
पूँजी	२६,५६३	कार्यालय फर्नीचर	६००
		स्टॉक	४,१४०
		विविध देनदार	३,४२०
	<u>३०,४६०</u>		<u>३०,४६०</u>

क्रय मूल्य २८,००० रु० निश्चित हुआ जिसको ऐक्स व वाई ने बराबर बराबर भाग में बिक्रेता को समय पर चुकता कर दिया। इसके अतिरिक्त प्रत्येक साझेदार ने नये फर्म के बैंक खाते में कार्यशील पूँजी के लिये १,००० रु० जमा किये तथा नयी पुस्तकों खोलने से पूर्व यह निश्चय किया कि ५०० रु० से कम व यन्त्र, ४५० रु० से स्टॉक व २०० रु० से कार्यालय फर्नीचर का मूल्य कम कर दिया जाय।

फर्म की पुस्तकों में उन्मुख व्यवहारों का लेखा करने के लिये आवश्यक जर्नल प्रविष्टियाँ कीजिये, तथा साझेदारी प्रारम्भ करने पर ऐक्स व वाई की स्थिति दिखाने वाले हुये एक निया बनाइये।

जर्नल

१९५१ जन० १		रु०	रु०
ख्याति		२,५५७	
भूमि व भवन		१४,२००	
कल व यन्त्र		७,६००	
कार्यालय फर्नीचर		४००	
विविध देनदार		३,४२०	
स्टॉक		३,६६०	
विविध लेनदार			३,४८२
ड्रवत ऋण संचय			३८५
जैड			२८,०००
जैड से सम्पत्ति व दायित्व लिये गये			
जैड		२८,०००	
ऐक्स का पूँजी खाता			१४,०००
वाई का पूँजी खाता			१४,०००
ऐक्स व वाई द्वारा जैड का भुगतान किया			
बैंक खाता		२,०००	
ऐक्स का पूँजी खाता			१,०००
वाई का पूँजी खाता			१,०००
साभियों द्वारा लाई हुई अतिरिक्त पूँजी			

ऐक्स तथा वाई का चिट्ठा

	रु०		रु०
विविध लेनदार	३,४८२	बैंक में रोकड़	२,०००
पूँजी : ऐक्स	१५,०००	विविध देनदार	३,४२०
वाई	१५,०००	घटाया ड्रवत ऋण संचय	३८५
		स्टॉक	३,६६०
		कार्यालय फर्नीचर	४००
		कल व यन्त्र	७,६००
		भूमि व भवन	१४,२००
		ख्याति	२,५५७
	३३,४८२		३३,४८२

(ड) छोड़ कर जाने वाले साभी (Outgoing Partners)

फर्म का पुराना साभी वह समझा जावेगा जो फर्म से अवकाश ग्रहण करता है, या जिसकी मृत्यु हो गई है, या जो फर्म से निकाल दिया गया हो। साभी के अवकाश ग्रहण करने पर या मृत्यु पर साम्भेदारी का अन्त हो जाता है। परन्तु यदि वचे हुए साभी नई साम्भेदारी करना चाहें तो कर सकते हैं।

परन्तु जब साम्भेदार साम्भेदारी छोड़ता है तो उसकी या उसके मरने की दशा में उसके कानूनी प्रतिनिधि को दो जाने वाली रकम निश्चय करना आवश्यक हो जाता है। इसके लिए बहुधा साम्भेदारी-नामे में कुछ नियम रहते हैं। जब साम्भेदार की मृत्यु हो जाती है या वह अवकाश ग्रहण करता है तो उसका हिसाब तय करने के लिए निम्नलिखित कार्य किया जाता है :—

१. छोड़कर जाने वाले साभी की पूँजी का बैलेंस या तो वही मान लिया जाता है जो

अवकाश लेने या मृत्यु होने वाले वर्ष के आरम्भ में था या इसे मालूम करने के लिए अवकाश-ग्रहण या मृत्यु की तिथि पर अन्तिम खाते तैयार किये जाते हैं।

२. बाहर जाने वाले साभी के पूँजी खाते को व्याज, वेतन आदि से समझौते के अनुसार क्रेडिट किया जाता है।

३. बाहर जाने वाले साभी की पूँजी का उचित बैलेंस मालूम करने के लिए सम्पत्ति और ऋणों का मूल्य निर्धारण दुबारा किया जाता है।

४. गत वर्षों के लाभ के आधार पर या साभेदारीनामे के अनुसार अवकाश ग्रहण या मृत्यु की तिथि तक बाहर जाने वाले साभी के लाभ का हिस्सा मालूम किया जाता है। कभी-कभी लाभ के स्थान में पूँजी पर एक निश्चित दर के अनुसार व्याज भी दिया जाता है।

५. बाहर जाने वाले साभेदार के हिस्से की गुडविल का मूल्य या तो साभेदारीनामे की शर्तों के अनुसार या निष्पक्ष मूल्य निर्धारण द्वारा निश्चित किया जाता है। बहुधा इसकी रकम गत कुछ वर्षों के औसत लाभ के कुछ गुनी रकम के बराबर मान ली जाती है, जैसे यह गत पाँच वर्षों के औसत लाभ के तीन गुणी के बराबर मानी जा सकती है।

गुडविल की रकम गुडविल खाते के नाम लिखकर इस साभी के पूँजी खाते में जमा कर दी जाती है। इस तरह यह गुडविल खाता सिर्फ छोड़कर जाने वाले साभी के हिस्से की रकम से खोला जाता है और फिर प्रायः बचे हुए साभियों के पूँजी खाते में इसकी रकम नाम लिखकर खाता बन्द ही कर देते हैं।

६. कभी-कभी फर्म सब साभियों की संयुक्त जीवन बीमा पॉलिसी ले लेती है। इस तरह की पॉलिसी का रुपया किसी एक साभी की मृत्यु पर मिल जाता है। यह इस अभिप्राय से ली जाती है कि किसी साभी की मृत्यु पर उसके कानूनी प्रतिनिधि को चुकाने के लिए इकट्ठे रुपये प्राप्त हो जावें और इस तरह फर्म की रोकड़ी स्थिति पर प्रभाव न पड़े। इस पॉलिसी का वार्षिक प्रीमियम हानि-लाभ खाते से काट लिया जाता है। इसलिए इस पॉलिसी से प्राप्त रुपया सब साभियों में उनके लाभ विभाजन अनुपात में बाँट दिया जाता है।

बाहर जाने वाले साभी को दी जाने वाली रकम उक्त प्रकार मालूम कर लेने के पश्चात् उसे साभेदारीनामे के अनुसार देना पड़ेगा। यह रकम इकट्ठी या कई किस्तों में (अर्द्ध किस्तों पर व्याज सहित) या वार्षिक वृत्ति (annuity) के रूप में साभेदार या उसके प्रतिनिधि को चुकाई जा सकती है।

(अ) यदि साभी को वह रकम एक साथ दे दी जाती है तो उसको पूँजी खाते के नाम लिखकर रोकड़ खाते में जमा किया जाता है।

(ब) यदि यह रकम किस्तों में दी जावेगी तो उसके पूँजी खाते का बैलेंस उसका एक ऋण-खाता खोलकर उसमें जमा कर दिया जावेगा। इस खाते में समय-समय पर व्याज की रकमें भी जमा होती रहेगी और जो रकमें चुकाई जावेगी उनको इसके नाम में लिखा जावेगा।

(स) यदि यह रकम वार्षिक वृत्ति के रूप में दी जावेगी तो इसे एक खाते में ज़िरो वार्षिक वृत्ति खाता (Annuity Account) कहते हैं जमा कर दी जाती है। इस खाते में व्याज की रकम भी जमा की जाती है और जो रकम इसमें से वार्षिक भत्ते के रूप में दी जाती है वह इसके नाम लिख दी जाती है।

यदि वार्षिक वृत्ति प्राप्त करने वाला इन रकम के समाप्त होने से पहले मर जाता है तो इन खातों का बैलेंस एक विशेष पूँजी-लाभ समझा जाता है और साभियों के पूँजी खातों में उनके लाभ विभाजन अनुपात में जमा कर दिया जाता है।

परन्तु यदि वृत्ति पाने वाला इस खाते की रकम समाप्त होने के बाद तक जीवित रहता है तो जो वार्षिक वृत्ति वाद में देनी पड़ेगी उसे हानि-लाभ खाते के नाम लिखा जावेगा।

उदाहरण १३८

एम व एन सामेदारों ने १८,००० रु० की एक लाभ रहित सामेदार पॉलिसी ७०० रु० वार्षिक किस्त पर ली, यह किस्त फर्म के लाभ में से काटी जायगी। लाभ एम व एन में क्रमशः २/३ व १/३ के अनुपात में विभाजित होगा।

३१ मार्च १९५१ को एम की मृत्यु हो गई। तीन वर्ष की किस्त दी जा चुकी है। १ जनवरी से ३१ मार्च १९५१ तक का एम के लाभ का भाग १,२३३ रु० था। सामेदारी संविदे के अनुसार :—

(अ) अन्तिम चिट्ठे की तिथि की पूँजी पर ५% व्याज होगा (एम की पूँजी २४,००० रु०)।

(ब) ख्याति (देहान्त होने पर) पिछले तीन वर्षों के औसत लाभ के दो वर्षों के क्रय के (पूँजी पर व्याज काटने के पश्चात् परन्तु बीमा की किस्त देने से पूर्व) आधार पर होगी।

तीन वर्षों का कुल लाभ, पूँजी पर व्याज तथा बीमा काटने के पश्चात्, ६,००० रु०, ७,६०० रु० तथा ७,७०० रु० था। ३१ मार्च १९५१ को समाप्त होने वाले तीन माह के लिये एम के आहरण १,८०० रु० के थे।

कानूनी प्रतिनिधि से समझौते के लिये एम की मृत्यु पर उसका पूँजी खाता तैयार कीजिये।

एम का पूँजीखाता

१९५१ मार्च ३१	आहरण	रु०	१९५१ मार्च ३१	शेष नी/ला	रु०
	शेष देना बाकी	१,८००		३ माह का लाभ	२४,०००
		४६,१३३		व्याज	१,२३३
				पॉलिसी के धन का भाग	३००
				ख्याति का भाग	१२,०००
					१०,४००
		४७,६३३			४७,६३३

उदाहरण १३९

३१ दिसम्बर १९५० को ए व बी का चिट्ठा निम्नलिखित था :—

	रु०		रु०
ए की पूँजी	१०,०००	कल व यंत्र	२०,०००
बी की पूँजी	७,५००	एकस्त्र	२,०००
संचित कोष	६,०००	स्टॉक	५,०००
कर्मचारी प्रोविडेंट फण्ड	५००	विविध देनदार	४,०००
विविध लेनदार	२,०००	रोकड़	१,०००
लाभ-हानि खाता	६,०००		
	३२,०००		३२,०००

१ जनवरी १९५१ को ए ने व्यापार से अवकाश प्राप्त किया। सामेदारी संविदे के अनुसार ख्याति की गणना सामेदारी का अन्त होने से पहले तीन वर्षों के औसत लाभ के दो वर्षों के क्रय के बराबर करनी है। ३१ दिसम्बर १९४८ व १९४९ को समाप्त होने वाले वर्षों का लाभ क्रमशः ५,००० रु० व ४,००० रु० था। एकात्मक मूल्यहीन है। यंत्र व कल पर १०% ह्रास करना है। पुस्तक आगों पर हूट व मंदिग म्यूश के लिये ५% संचय करना है।

यह मानते हुए कि उपर्युक्त समायोजनाओं का विधिवत पालन किया गया, सामेदारों के पूँजी खाते तथा ए का भुगतान करने के बाद बी का चिट्ठा बनाइए। बी ने ए का भुगतान करने के लिए ढंग व स्टॉक की जमानत पर अपने बैंक से रकम उधार लिया।

ए का पूँजीखाता

१९५१ जन. १	पुनर्मूल्यन खाता (हानि) रोकड़	₹ २,१०० १८,६००	१९५१ जन. १	शेष नी/ला लाभ १९५० का संचय कोष ख्याति	₹ १०,००० ३,००० ३,००० ५,०००
		२१,०००			२१,०००

बी का पूँजीखाता

१९५१ जन. १	पुनर्मूल्यन खाता (हानि) शेष आ. ले	₹ २,१०० ११,४००	१९५१ जन. १	शेष नी/ला लाभ १९५० का संचय कोष	₹ ७,५०० ३,००० ३,०००
		१३,५००			१३,५००

टिप्पणी—संचय कोष विगत साल के न बॉटे गये लाभ को बतलाता है।

१ जनवरी १९५१ को बी का चिट्ठा (ए का भुगतान करने के बाद)

वैक ऋण विविध लेनदार कर्मचारी प्रॉविडेंट फंड पूँजी	₹ १८,६०० २,००० ५०० ११,४००	रोकड़ विविध देनदार घटाया ड्रवत ऋण संचय रहतिया कल व यंत्र ख्याति	₹ १,००० ४,००० २०० ३,८०० ५,००० १८,००० ५,०००
	३२,८००		३२,८००

टिप्पणी—यदि ख्याति अपलिखित कर दी जाती है तो पूँजी खाते में केवल ६,४०० ₹ शेष रहेंगे।

उदाहरण १४०

ए, बी व सी तीन साझीदार हैं, जो अपने लाभ आधा, चौथाई तथा चौथाई के रूप में बॉटते हैं तथा इनकी पूँजी क्रमशः १०,००० ₹, ६,००० ₹ व ४,००० ₹ है। इनके साझेदारी सविदे में निम्न बातें दी हुई हैं—

(अ) कि साझीदारों को उनकी स्थायी पूँजी पर ५% वार्षिक की दर से व्याज दिया जायगा, परन्तु आह्वित न किए हुए लाभ पर तथा आहरण पर कोई व्याज न होगा।

(ब) कि साझीदार की मृत्यु पर फर्म की ख्याति, मृत्यु की तिथि से पूर्व ३१ दिसम्बर को समाप्त होने वाले पूर्व तीन वर्षों के औसत लाभ के एक वर्ष के क्रय के अनुसार मूल्यांकित की जायगी।

(स) साझीदारों के संयुक्त जीवन पर १०,००० ₹ की एक पालिसी ली गई, जिसकी किस्त लाभ में से देय होगी।

(द) कि साझीदार की मृत्यु होने पर उसे मृत्यु के बाद ३१ दिसम्बर तक के लाभ के भाग से व पूँजी के व्याज आदि से क्रेडिट किया जायगा।

(य) मृतक साझीदार की मृत्यु के बाद ३१ दिसम्बर को साझीदारों की पालिसी व ख्याति के भाग उसके खाते में क्रेडिट होंगे।

(फ) कि साझीदारी की पुस्तकें प्रत्येक वर्ष ३१ दिसम्बर को बन्द होंगी।
३० सितम्बर १९५० को ए की मृत्यु हुई। ३१ दिसम्बर १९४९ को उसके चालू खाते में ४५० ₹ का क्रेडिट शेष था और इस तिथि से मृत्यु की तिथि तक उसने ३,००० ₹ व्याज से निकाले।

फर्म का न्यायिक परीक्षण (पूँजी पर व्याज काटने से पूर्व) निम्न था :—१९४७ का लाभ ८,६४० ₹; १९४८ का ५,७२० ₹; १९४९ की हानि १,६४० ₹; १९५० का लाभ २,६०० ₹।
ए के वानूनी प्रतिनिधि को देय राशि (amount due) दिग्गजाने हुए ए का खाता तैयार कीजिये।

ए का पूँजी खाता

१९५०		रु०	१९५०		रु०
सि० ३०	चालू खाता	५०	जन. १	शेष नी/ला	१०,०००
दि० ३१	शेष (कानूनी प्रतिनिधि को देय राशि)		दिस. ३१	व्याज	५००
				लाभ का भाग	८३५
				ख्याति	१,६२०
				पालिसी राशि	५,०००
					१७,९५५

टिप्पणी—(अ) ए का शेष उक्त खाते में डेबिट कर दिया

(ब) तीनों साभियों पूँजी पर व्याज देने के पश्चात् १९४८ का लाभ ४,७२० रु०

(स) १९५० के

(द) १९४७

का आधा अर्थात् १,६

रु० हस्तांतरित कर दिया गया है तथा चालू खाते का

०० रु० है जिस पर वार्षिक व्याज १,००० रु० है। अतः निम्न प्रकार होगा :—१९४७ का लाभ ७,६४० रु० ; ०० रु० तथा १९५० का लाभ १,६७० रु० ।

०० का आधा अर्थात् ८३५ रु० होगा ।

अतः लाभ ३,२४० रु० है और ए का ख्याति का भाग इस औसत

उदाहरण १४१

ए, एफ को उनका चि

अपने लाभ क्रमशः ३, ४ व ४ के अनुपात में बाँटते हैं। ३१ दिसम्बर १९५०

	रु०		रु०
विविध लेन	४,०००	रोकड़	१,०००
ए की पूँ	१०,०००	विविध देनदार	४,५००
बी ,,	६,०००	स्टॉक	५,५००
सी .	४,०००	ए को दिया गया ऋण	३,०००
		मुक्त गृह सम्पत्ति	१०,०००
	२४,०००		२४,०००

१९५१ को ए का देहान्त हो गया। फर्म ने तीनों साभोंदारी के संयुक्त जीवन पर १०,००० रु० रक्कवा या जिसकी पालिसी की राशि १ फरवरी १९५१ को प्राप्त हुई। सामेदारी समझौते में आगमन साभोंदार की मृत्यु या अवकाश ग्रहण करने से पिछले तीन पूर्ण वर्षों के औसत लाभ १ होगा। मृतक साभोंदार की पूँजी, ख्याति आदि का भाग १ जनवरी १९५१ को रोकड़ में से आवश्यक रोकड़ शेष की पूर्ति फर्म के बैंक से मुक्त-गृह सम्पत्ति की जमानत पर ऋण लेकर की गई। व १९५० के शुद्ध लाभ क्रमशः ५,५०० रु० ४,८०० रु० तथा ६,५०० रु० थे।

साभोंदारी के खाते (Ledger Accounts) बनाते हुये ए का भुगतान करने के बाद बी व सी का चिद्व

बना।

साभियों के पूँजी खाते

१९५१	ए	बी	सी	१९५१	ए	बी	सी
जन० १	रु०	रु०	रु०	जन० १	रु०	रु०	रु०
ख्याति	३,०००	२,८००	२,८००	शेष नी/ला	१०,०००	६,०००	४,०००
ऋण खाता	३,०००	—	—	ख्याति	५,६००	—	—
रोकड़	१७,६००	—	—	६० १	पालिसी खाता	५,०००	२,५००
शेष प्रा/ले	५,७००	३,५००	३,५००				
	२०,६००	८,५००	६,५००		२०,६००	८,५००	६,५००

३१ मार्च १९५१ को बी व सी का विट्टा

	₹		₹
विविध लेनदार	४,०००	विविध देनदार	४,५००
बैंक ऋण	६,६००	रहति या	५,५००
पूँजी . बी	५,७००	मुक्त गृह सम्पत्ति	१०,०००
सी	३,७००		
	<u>२०,०००</u>		<u>२०,०००</u>

टिप्पणी—बी व सी की पुस्तकों में कोई खयाति खाता नहीं रखा गया है।

उदाहरण १४२

ए बी तथा सी तीन साझेदार अपने लाभ क्रमशः $\frac{1}{2}$, $\frac{1}{3}$ व $\frac{1}{6}$ के अनुपात में बँटते हैं। उन्होंने आपस में यह समझौता किया कि साझेदार की मृत्यु होने पर खयाति खाता पिछले पाँच वर्षों के औसत लाभ के तीन वर्षों के क्रय से १० प्रतिशत कम कर के खोला जाय। जीवित साझेदारों को मृतक साझेदार के भाग खरीदने का विकल्प (Option) होगा। कुल व्यापारिक परिणाम निम्न रहे—प्रथम वर्ष, लाभ ₹,००० रु०; द्वितीय वर्ष, लाभ ₹,२०० रु०; तृतीय वर्ष, लाभ ₹,७०० रु० चतुर्थ वर्ष, हानि ₹,४०० रु०; पंचम वर्ष, लाभ ₹,४०० रु०।

१० मार्च १९५१ को सी का देहान्त हो गया। उस दिन साझेदारी की सम्पत्ति निम्न थी :—फर्नीचर ₹०० रु० ; विविध देनदार ₹६००० रु० ; रोकड़ बैंक में ₹,१०० रु० ; उस दिन फर्म का दायित्व ₹०० रु० था। मृत्यु के दिन सी की पूँजी ₹,००० रु० थी, ए की पूँजी बी से दुगुनी थी।

ए व बी ने मृतक साझेदार का भाग आधा नकद तथा शेष छ. माह के बिल द्वारा क्रय करने का प्रस्ताव रक्खा।

सी का खाता, तथा व्यवहार पूर्ण होने पर और बिल स्वीकृत होने के पश्चात् ए व बी का प्रारम्भिक विट्टा तैयार कीजिये।

सी का खाता

१९५१ मार्च १०	₹	१९५१ मार्च १०	₹
बैंक खाता	२,५४०	शेष नी/ला	४,०००
देय बिल खाता	२,५४०	खयाति	१,०००
	<u>५,०८०</u>		<u>५,०८०</u>

ए और बी का विट्टा

	₹		₹
विविध लेनदार	४००	बैंक में रोकड़	५६०
देय बिल	२,५४०	विविध देनदार	१६,०००
पूँजी खाते		फर्नीचर	३००
ए—शेष	१०,०००	खयाति	६,१८०
जोड़ी खयाति	<u>३,२४०</u>		
	१३,२४०		
बी—शेष	५,०००		
जोड़ी खयाति	<u>२,१६०</u>		
	७,१६०		
	<u>२०,४००</u>		<u>२२,३४०</u>

उदाहरण १४३

ए, बी व सी तीन व्यापारी साझेदारी में व्यापार करते हैं। साझेदारी समझ के अनुसार किसी साझेदार की मृत्यु होने पर, अन्य साझेदार की सम्पत्ति, मृत्यु होने की तिथि पर पूँजी (जो उसके नाम में लिखी है) तथा खयाति की राशि होने का अधिकारी होगा। मृत्यु के पिछले तीन वर्षों के औसत लाभ के तीन वर्षों के क्रय पर खयाति का हक होगा। इस पूँजी व खयाति को जीवित साझेदार पांच वार्षिक हिस्सा में श्रद्धा कर सकते हैं। उदाहरण के अनुसार मृत्यु की दर से खयाति दिया जाना है।

३१ दिसम्बर १९५० को सी का देहान्त हो गया। १ जनवरी १९५० को उसकी व्यापार में ४०,००० रु० की पूँजी थी, वर्ष में उसके आहरण २,००० रु० थे। प्रत्येक वर्ष प्रथम दिन पूँजी के शेष पर ५ प्रतिशत व्याज देय था।

फर्म का १९४८, १९४९ व १९५० का लाभ क्रमशः १०,००० रु०; १२,००० रु० तथा १४,००० रु० था, जिसका सी २०% प्राप्त करने का अधिकारी था।

आप (अ) सी की सम्पत्ति पर देय राशि तथा (ब) यह मानते हुये कि धन सामेदारी संलेख के अनुसार पाँच वार्षिक किश्तों में अदा किया गया, किश्तों रकम निकालो।

(अ) मृतक सी की सम्पत्ति पर देय राशि का विवरण

सी की पूँजी १-१-१९५० को	रु०
पूँजी पर व्याज वर्ष १९५० के लिये	४०,०००
१९५० के लाभ का भाग — २०%	२,०००
ख्याति का भाग	२,८००
	७,२००
	५२,०००
घटाया आहरण १९५०	२,०००
देय राशि ३१-१२-१९५० को	५०,०००

(ब) किश्तों की गणना

किश्त	मूलधन	व्याज	किश्त की राशि
	रु०	रु०	रु०
१. ३१-१२-५१ को	१०,०००	२,५०० (५०,००० पर ५%)	१२,५००
२. ३१-१२-५२ को	१०,०००	२,००० (४०,००० पर ५%)	१२,०००
३. ३१-१२-५३ को	१०,०००	१,५०० (३०,००० पर ५%)	११,५००
४. ३१-१२-५४ को	१०,०००	१,००० (२०,००० पर ५%)	११,०००
५. ३१-१२-५५ को	१०,०००	५०० (१०,००० पर ५%)	१०,५००

(इ) सामेदारी का अन्त (Dissolution of Partnership)

भारतीय साभा सम्बन्धी कानून के अनुसार सामेदारी का कुछ स्थितियों में अन्त किया जा सकता है। उनमें मुख्य ये हैं —

१. सामेदारी का अन्त सब साभियों की अनुमति से किया जा सकता है।
२. जिस निश्चित अवधि के लिए सामेदारी थी उसकी समाप्ति पर साभा समाप्त हो जाता है।
३. किसी साभी की मृत्यु पर या उनके दिवालिया हो जाने से भी साभा टूट जाता है।

जब सामेदारी का अन्त हो जाता है तो इसे उसका टूटना कहते हैं। सामेदारी के अन्त पर, इसकी सब सम्पत्ति को बेच कर लेनदारों आदि को चुकाया जाता है। उनके चुकाये जाने के बाद जो कुछ बचता है वह साभियों को उनके अधिकारों के अनुसार बाँट दिया जाता है।

सामेदारी का अन्त हो जाने पर हिसाब तय करने में निम्नलिखित नियम। यदि आपस में साभियों ने कोई अन्य नियम तय न किया हो। लागू होंगे।

(अ) सारी हानि, चाहे वह पूँजी की ही क्यों न हो पहले लाभ में से चुगाई जावेगी, फिर पूँजी में से और यदि फिर भी कुछ हानि शेष रहती है तो सब साभी लाभ विभाजन के अनुपात में उस हानि को आपस में बाँटेंगे।

(ब) फर्म की सारी सम्पत्ति, जिसमें साभियों द्वारा पूँजी की कमी को पूरा करने के लिए दी हुई रकमें भी सम्मिलित हैं, निम्न प्रकार काम में लाई जावेगी —

(१) पहले उन व्यक्तियों के ऋण चुकाये जायेंगे जो साभी नहीं हैं।

(२) फिर साभियों का वह ऋण चुकाया जावेगा जो उन्होंने अपनी पूँजी के अतिरिक्त फर्म को दिया है।

(३) इसके पश्चात् प्रत्येक साभी द्वारा फर्म में लगाई हुई पूँजी उचित अनुपात से चुकाई जायेगी।

(४) यदि फिर भी कुछ शेष बचता है तो वह साभियों में लाभ वितरण के अनुपात में बाँट दिया जायगा।

समाप्ति के खाते (Dissolution Accounts).—साभेदारी की बहियाँ बन्द करने के लिए निम्नलिखित प्रविष्टियाँ की जाती हैं —

१. एक वसूली खाता (Realisation Account) खोला जाता है और इस खाते के नाम में वसूल हुई व्यापारिक सम्पत्तियों के पुस्त मूल्य लिखे जाते हैं और विभिन्न सम्पत्ति खातों में जमा कर सम्पत्ति खाते बन्द कर दिये जाते हैं।

२. सम्पत्ति बेचने से जो रकम प्राप्त होती है वह रोकड़ खाते के नाम लिखी जाती है और वसूली खाते में जमा कर दी जाती है। जब कोई साभी सम्पत्ति लेता है तो उसके पूँजी खाते नाम लिखकर यह रकम वसूली खाते में जमा कर दी जाती है।

३. वसूली पर जो खर्चा लगता है वह वसूली खाते नाम लिखकर रोकड़ खाते में जमा किया जाता है।

४. जब ऋण चुका दिये जावें तो विभिन्न ऋण खातों में नाम लिखकर रोकड़ खाता जमा कर दिया जाता है। परन्तु जब किसी ऋण के चुकाने का भार कोई साभी अपने ऊपर ले लेता है तो यह रकम ऋण खाते के नाम लिख दी जाती है और उस साभी के पूँजी खाते में जमा कर दी जाती है।

५. यदि ऋणों के चुकाने पर बट्टे आदि के रूप में कोई फायदा हो तो उसे ऋण खाते नाम लिखकर वसूली खाते में जमा किया जाता है।

६. तब वसूली खाते का बैलेंस लाभ या हानि बतावेगा और यह साभियों में उनके लाभ विभाजन के अनुपात में विभाजित कर दिया जावेगा। यदि लाभ हो तो वसूली खाते के नाम और साभियों के पूँजी खातों में जमा किया जाता है परन्तु यदि हानि हो तो इससे विपरीत किया जाता है।

७. यदि किसी साभी का ऋण हो तो उसे चुका देना चाहिए और इसकी रकम साभियों के ऋण खातों के नाम लिख करके रोकड़ खाते जमा की जाती है।

८. साभियों के चालू खाते और रिजर्व खाते भी उनके पूँजी खातों में ट्रांसफर कर दिये जाते हैं।

९. तत्पश्चात् जो रोकड़ी रुपया बचे वह साभियों के पूँजी खातों के बैलेंसों के बराबर होगा इसलिए अब सब साभियों को उनका साया दे देना चाहिए। दी हुई रकम उनके पूँजी खाते नाम लिखकर रोकड़ खाते में जमा कर दी जाती है इस प्रकार सब खाते बन्द हो जावेंगे।

१०. यदि सम्पत्ति की वसूली होने और ऋण चुकाने के बाद यह मान्य हो कि किसी एक साभी के पूँजी खाते में नाम शेष है, तो अन्य साभियों की पूँजी चुकाने के लिए रोकड़ी रुपया

तब तक काफी नहीं होगा जब तक वह सभी अपने नाम की रकम फर्म को न दे देवे। जब यह रकम प्राप्त हो जावेगी तो सब साभियों के खाते बन्द हो जावेगे।

उदाहरण १४४

ऐक्स व वाई जो क्रमशः ३ व ३ के अनुपात में लाभ-हानि विभाजित करते हैं, साभीदार हैं। ३१ मार्च १९५१ को उनका चिह्न निम्न प्रकार है —

	₹०		₹०
लेनदार	५२८	रोकड़	३६३
आकस्मिक संचय	५००	विनियोग	२,०८०
बैंक ऋण	१,०००	देनदार	१,६६०
पूँजी-ऐक्स	६,०००	स्टॉक	८७५
वाई	२,०००	फर्निचर	२५०
		मुक्त गृह	४,५००
	<u>१०,०२८</u>		<u>१०,०२८</u>

उन्होंने इस तिथि को सामेदारी का अन्त करने का निश्चय किया। सम्पत्ति १५ अप्रैल १९५१ को, विनियोगों व रोकड़ के अतिरिक्त, ६,६०० ₹० में बेची। विनियोगों को जिनका चिह्न की तिथि को बाजार मूल्य २,२०० ₹० था, वाई ने लिया तथा वह बैंक ऋण चुकता करने के लिये राजी हुआ। अन्त करने का व्यय ११० ₹० हुआ। लेनदारों का ५०३ ₹० में पूर्ण भुगतान कर दिया गया।

३० अप्रैल १९५१ को पूर्ण हुई समाप्ति से सम्बन्धित जर्नल व आवश्यक खाते (Ledger Accounts) तैयार कीजिये।

जर्नल

१९५१		₹०	₹०
मार्च ३१	बसूली खाता विविध सम्पत्ति शेष स्थानांतरित किये गये	६,६६५	६,६६५
अप्रैल १५	रोकड़ खाता बसूली खाता सम्पत्ति के विक्रय से प्राप्त राशि	६,६००	६,६००
अप्रैल ३०	वाई का पूँजी खाता बसूली खाता विनियोग वाई द्वारा लिये गये	२,२००	२,२००
	बसूली खाता रोकड़ खाता बसूली का व्यय	११०	११०
	बैंक ऋण वाई का पूँजी खाता वाई ने बैंक ऋण ले लिया	१,०००	१,०००
	लेनदार रोकड़ खाता बसूली खाता लेनदारों का भुगतान किया तथा प्राप्त बट्टा बसूली खाते में हस्तांतरित किया	५२८	५०३ २५

ऐक्स का पूँजी खाता वाई " " "	₹ ३६० २६०	₹ ६५०
वसूली खाता वसूली करने में हुई हानि हस्तांतरित की गई		
आकस्मिक संचय ऐक्स का पूँजी खाता वाई " " "	₹ ५००	₹ ३०० ₹ २००
कोष पूँजी खाते में हस्तांतरित किया गया		
ऐक्स का पूँजी खाता वाई का पूँजी खाता रोकड़ खाता पूँजियों का भुगतान किया गया	₹ ५,६१० ७४	₹ ६,६५०

वसूली खाता

₹ १६५१ मार्च ३१ अप्रैल ३०	विविध सम्पत्ति रोकड़ (व्यय)	₹ ६० ₹ ६,६६५ ११०	₹ १६५१ अप्रैल १५ ३०	रोकड़ वाई का पूँजी खाता लेनदार (बट्टा) हानि ऐक्स वाई	₹ ६० ₹ २६० ₹ ६५०
		₹ ६,७७५			₹ ६,७७५

रोकड़ खाता

₹ १६५१ मार्च ३१ अप्रैल १५	शेष नी/ला वसूली खाता	₹ ६० ₹ ३६३ ₹ ६,६००	₹ १६५१ अप्रैल ३०	वसूली खाता (व्यय) लेनदार ऐक्स का पूँजी खाता वाई का पूँजी खाता	₹ ६० ₹ ११० ₹ ५०३ ₹ ५,६१० ₹ ७४०
		₹ ७,२६३			₹ ७,२६३

वैक ऋण खाता

₹ १६५१ अप्रैल ३०	वाई का पूँजी खाता	₹ ६० ₹ १,०००	₹ १६५१ मार्च ३१	शेष नी/ला	₹ ६० ₹ १,०००
---------------------	-------------------	-----------------	--------------------	-----------	-----------------

लेनदार खाता

₹ १६५१ अप्रैल ३०	रोकड़ खाता वसूली खाता	₹ ६० ₹ ५०३ ₹ २५ ₹ ५२८	₹ १६५१ मार्च ३१	शेष नी/ला	₹ ६० ₹ ५२८
---------------------	--------------------------	--------------------------------	--------------------	-----------	---------------

आकस्मिक संचय खाता

₹ १६५१ अप्रैल ३०	ऐक्स का पूँजी खाता वाई का पूँजी खाता	₹ ६० ₹ ३०० ₹ २०० ₹ ५००	₹ १६५१ मार्च ३१	शेष नी/ला	₹ ६० ₹ ५०० ₹ ५००
---------------------	---	---------------------------------	--------------------	-----------	------------------------

पूँजी खाते

१९५१ अप्रैल ३०	वसूली खाता वसूली खाता (हानि) रोकड़	एक्स रु०	वाई रु०	१९५१ मार्च ३१ अप्रैल ३०	शेप नी/ला आकस्मिक संचय खाता बैंक ऋण	एक्स रु०	वाई रु०
		३६०	२,२००			६,०००	२,०००
		५,६१०	२६०			३००	२००
		६,३००	७४०			—	१,०००
			३,२००			६,३००	३,२००

उदाहरण १४५

ब्राउन व रॉविन्सन बिना किसी सलेख के सामेदारी में प्रविष्ट हुये। सामेदारी का प्रथम वर्ष समाप्त होने पर उन्होंने उसे समाप्त करने का निश्चय किया तथा आपसे उचित खाते बनाने के लिये कहते हैं। निम्न शेप उनकी बहियाँ से लिये गये हैं।—

ब्राउन की पूँजी १०,००० रु०; रॉविन्सन की पूँजी १५,००० रु०, फर्म पर ब्राउन का ऋण १०,००० रु०; ब्राउन के आहरण ८,००० रु०; रॉविन्सन के आहरण ८,००० रु०; वर्ष का कुल लाभ २७,५०० रु०; स्टॉक २०,००० रु०; भवन २४,००० रु०; रोकड़ शेप ७,५०० रु० व लेनदार ५,००० रु०

यह मानते हुये कि दिखलाये गये अकों पर सम्पत्ति की वसूली हुई व दायित्व भुगतान किया गया, अन्तिम समझौता दिखलाते हुये आवश्यक खाते तैयार कीजिये।

वर्ष का लाभ-हानि खाता

	रु०		रु०
ब्राउन के ऋण पर व्याज ६% प्रतिवर्ष की दर से	६००	कुल लाभ नी/ला	२७,५००
शेप—ब्राउन	१३,४५०		
रॉविन्सन	१३,४५०		
	२६,९००		
	२७,५००		२७,५००

वसूली खाता

	रु०		रु०
विविध सम्पत्ति		रोकड़ (प्राप्ति)	४४,०००
स्टॉक	२०,०००		
भवन	२४,०००		
	४४,०००		

रोकड़ खाता

	रु०		रु०
शेप नी/ला	७,५००	विविध लेनदार	५,०००
वसूली खाता	४४,०००	ब्राउन का ऋण खाता	१०,६००
		ब्राउन का पूँजी खाता	१५,४१०
		रॉविन्सन का पूँजी खाता	२०,४५०
	५१,५००		५१,५००

पूँजी खाते

	ब्राउन	रॉविन्सन		ब्राउन	रॉविन्सन
	रु०	रु०		रु०	रु०
लाभ-हानि खाता	८,०००	८,०००	शेप नी/ला	१०,०००	१५,०००
रोकड़ खाता	१५,४५०	२०,४५०	लाभ-हानि खाता	१३,४५०	१३,४५०
	२३,४५०	२८,४५०		२३,४५०	२८,४५०

ब्राउन का ऋण खाता

रोकड़	₹ १०,६००	शेष नी/ला ब्याज खाता	₹ १०,००० ६०० १०,६००
	₹ १०,६००		

उदाहरण १४६

ए, बी व सी का ३१ दिसम्बर १९५० को निम्नलिखित चिट्ठा है :—पूँजी खाते—ए २०,००० ₹, बी १०,००० ₹, व सी ५,००० ₹; लेनदार १५,००० ₹; ख्याति ४,५०० ₹; स्टॉक २५,००० ₹; देनदार २०,००० ₹; रोकड़ ५०० ₹।

उस स्थिति में जब साझेदारी इसी तिथि को भंग कर दी जाय तो प्रत्येक साझी को क्या प्राप्त होगा —

(अ) यदि सम्पत्तियों की वसूली उनके पुस्तक मूल्य पर हो तथा साझीदार लाभ-हानि का समान वितरण करे।

(ब) यदि देनदार १५,००० ₹ में, स्टॉक ३०,००० ₹ में व ख्याति १०,००० ₹ में वसूल हों तथा साझीदार अपने लाभ ५ : ३ : ० के अनुपात में विभाजित करे।

(स) यदि सम्पत्ति से (रोकड़ के अतिरिक्त) ४०,००० ₹ वसूल हों तथा लाभ का समान वितरण हो।

(अ) यदि सम्पत्ति पुस्तक मूल्य पर बिकती है, तो उनकी वसूली पर कोई लाभ या हानि नहीं होगी। अतः साझियों को क्रमशः २०,००० ₹, १०,००० ₹ तथा ५,००० ₹ मिलेंगे।

(ब) यदि सम्पत्ति से, जिसका पुस्तक मूल्य ५०,००० ₹ है, ५५,५०० ₹ वसूल होते हैं, तो उनकी वसूली पर ५,५०० ₹ का लाभ होगा। यह लाभ ए, बी तथा सी को क्रमशः २,७५० ₹, १,६५० ₹, व १,१०० ₹ मिलेगा। अतः साझियों को क्रमशः २२,७५० ₹; ११,६५० ₹ तथा ६,१०० ₹ मिलेंगे।

(स) यदि सम्पत्ति से रोकड़ सम्मिलित करते हुए केवल ४०,५०० ₹ प्राप्त होते हैं, तो उनकी वसूली पर ६,५०० ₹ की हानि होगी, जो कि प्रत्येक साझी समान रूप से ३,१६६ ₹ १० आ० ८ पा० सहन करेगा। अतः साझियों को, पूँजी में से हानि का भाग घटाते हुए, क्रमशः १६,८३३ ₹ ५ आ० ४ पा०, ६,८३३ ₹ ५ आ० ४ पा० तथा १,८३३ ₹ ५ आ० ४ पा० मिलेंगे।

उदाहरण १४७

ए, बी, व सी जो अपने लाभ-हानि क्रमशः ३, ३ व ३ के अनुपात में बाँटते हैं, साझीदार हैं। ३१ मार्च १९५१ को साझा भंग करने का निश्चय किया गया तथा उस तिथि को निम्नलिखित चिट्ठा फर्म की स्थिति प्रगट करता है :—

	₹		₹
लेनदार	४०,०००	भूमि व भवन	५७,०००
ऋणखाता—ए	१०,०००	स्टॉक	५०,०००
पूँजी खाते—ए	६०,०००	विविध देनदार	५०,०००
बी	४०,०००	रोकड़ बैंक में	३,०००
सी	१०,०००		
	<u>१,६०,०००</u>		<u>१,६०,०००</u>

वसूली के अन्तर्गत एक हानि के लिये की गई नालिश का ढाकित्व, जिसके लिये फर्म की पुस्तकों में केवल ५,००० ₹ का प्रबन्ध था, २०,००० ₹ में तय हुआ।

भूमि व भवन ४०,००० ₹ में बेची गई, तथा स्टॉक व विविध देनदारों से क्रमशः ३०,००० ₹ व ४२,००० ₹ वसूल हुए। वसूली पर १,२०० ₹ व्यय हुआ। फर्म की पुस्तकों वन्द कीजिये।

वसूली खाता

	₹		₹
विविध सम्पत्ति	१,५०,०००	रोकड़ (विक्रय से प्राप्त)	१,१२,०००
रोकड़ (व्यय)	१,२००	हानि—ए	३०,६००
लेनदार (वसूति)	१५,०००	बी	२०,४००
		सी	१०,२००
	<u>१,७२,२००</u>		<u>१,७३,२००</u>

रोकड़ खाता

	₹		₹
शेष नी/ला	₹ ३,०००	वसूली खाता (व्यय)	₹ १,२००
वसूली खाता	₹ १,१२,०००	लेनदार	₹ ५५,०००
सी का पूँजी खाता	₹ २००	ए का ऋण खाता	₹ १०,०००
		ए का पूँजी खाता	₹ २२,४००
		बी " " "	₹ १६,६००
	₹ १,१५,२००		₹ १,१५,२००

लेनदार

	₹		₹
रोकड़	₹ ५५,०००	शेष नी/ला	₹ ४०,०००
		वसूली खाता	₹ १५,०००
	₹ ५५,०००		₹ ५५,०००

ए का ऋण खाता

	₹		₹
रोकड़	₹ १०,०००	शेष नी/ला	₹ १०,०००

पूँजी खाते

	ए ₹	बी ₹	सी ₹		ए ₹	बी ₹	सी ₹
वसूली खाता (हानि)	₹ २०,६००	₹ २०,४००	₹ १०,२००	शेष नी/ला	₹ ६०,०००	₹ ४०,०००	₹ १०,०००
रोकड़	₹ २६,४००	₹ १६,६००	—	रोकड़	—	—	₹ २००
	₹ ६०,०००	₹ ४०,०००	₹ १०,२००		₹ ६०,०००	₹ ४०,०००	₹ १०,२००

गारनर बनाम मर्रे का नियम (Rule in Garner V Murray)

यह तो हमसे पहले से ही विदित है कि साम्भेदारी का अन्त हो जाने पर साभियों को अपने पूँजी खाते के नाम की रकम रोकड़ी रुपये में लानी पड़ती है। परन्तु यदि किसी कारण किसी साभी से यह रुपया वसूल न होने पावे तो दूसरे साभियों को उनका पूरा-पूरा रुपया नहीं मिल सकता है।

इस गारनर बनाम मर्रे के सिद्धान्त के अनुसार, साम्भेदारी का अन्त हो जाने पर यदि कोई साभी अपने पूँजी खाते के नाम की रकम दिवालिया हो जाने से रोकड़ी रुपये में दे न सकता हो, तो इस हानि को अन्य साभियों में उनके गत पूँजी खातों के अनुपात में विभाजित कर दिया जाता है। यह नियम इस सिद्धान्त पर आधारित है कि हानि और लाभ को विभाजन करने का अनुपात तो सिर्फ व्यापार से हुए लाभ या हानि को विभाजित करने के लिए है। परन्तु जब कोई साभी रुपये नहीं दे सकता है तो यह पूँजीगत नुकसान है, अतः इसको हानि लाभ सम्बन्धी अनुपात के आधार पर विभाजित नहीं किया जा सकता।

गत पूँजी खाते वे हैं जो गत बैलेंस शीट (अर्थात् वसूली के पहले बनी पिछली बैलेंस शीट) में दिखाये गये हैं।

जब यह सिद्धान्त लागू करना हो तो वसूली खाता साधारण ढंग से तैयार किया जाता है और वसूली पर जो लाभ या हानि होती है वह साभियों में उनके लाभ विभाजन के अनुपात में विभाजित कर दी जाती है। यदि इस विभाजन के बाद किसी साभी के पूँजी खाते में नाम की रकम रहती है तो

इस रकम का वह हिस्सा जो वह साभी दे सकता हो उसी समय दे देना चाहिए। बाकी रकम जो हानि के रूप में होगी अन्य साभियों में उनकी गत पूँजी के अनुपात में बाँट देना चाहिए।

उदाहरण १४८

ए, बी व सी जो अपना लाभ-हानि, ३ व २ के अनुपात में बाँटते हैं, साभेदार हैं। ३१ दिसम्बर १९५० को उनका चिह्न तैयार किया गया :—

	₹		₹
लेनदार	३,५००	रोकड़	१,५००
पूँजीखाते : ए	४,०००	देनदार	१,०००
बी	२,०००	स्टॉक	२,०००
सी	५००	भूमि व भवन	५,५००
	<u>१०,०००</u>		<u>१०,०००</u>

उन्होंने उस दिन साभा भग करने का निश्चय किया। विक्रय पर हानि से बचने के लिए, ए ने स्टॉक १,५०० ₹ के मूल्य पर तथा देनदार ७०० ₹ के मूल्यांकन पर लेने का निश्चय किया। भूमि व भवन २,७०० ₹ में नीलाम द्वारा बेची गई।

आवश्यक खातों द्वारा बतलाइये कि साभेदारी की पुस्तकें किस प्रकार बन्द होंगी। सी दिवालिया हो गया तथा और रोकड़ देने में असमर्थ है।

वसूली खाता

	₹		₹
देनदार	१,०००	ए का पूँजी खाता	२,०००
रहतिया	२,०००	रोकड़	२,७००
भूमि व भवन	५,५००	शेष—हानि	
		ए	१,६००
		बी	१,२००
		सी	८००
	<u>८,५००</u>		<u>३,६००</u>
			<u>८,५००</u>

ए का पूँजी खाता

	₹		₹
वसूली खाता	२,२००	शेष नी/ला	४,०००
” ” (हानि)	१,६००		
सी का पूँजी खाता	२००		
	<u>४,०००</u>		<u>४,०००</u>

बी का पूँजी खाता

	₹		₹
वसूली खाता (हानि)	१,२००	शेष नी/ला	२,०००
सी का पूँजी खाता	६००		
रोकड़	७००		
	<u>२,०००</u>		<u>२,०००</u>

सी का पूँजी खाता

वसूली खाता (हानि)	₹	शेष नी/ला ए का पूँजी खाता बी का पूँजी खाता	₹
	₹		₹
	₹ ५००		₹ ५००
	₹ २००		₹ २००
	₹ १००		₹ १००
	₹ ८००		₹ ८००

रोकड़ खाता

शेष नी/ला वसूली खाता	₹	लेनदार बी का पूँजी खाता	₹
	₹		₹
	₹ १,५००		₹ ३,५००
	₹ २,७००		₹ ७००
	₹ ४,२००		₹ ४,२००

टिप्पणी :—सी के दिवालिया होने के कारण ₹०० ₹० की हानि ए व बी ने अपनी पूँजी के अनुपात में (अर्थात् ४,००० व २,००० के अनुपात में) सहन की है।

उदाहरण १४६

३१ दिसम्बर १९५० को ए, बी, सी व डी को पूँजी क्रमशः २६,१२० ₹०, ६,५४० ₹०, ११,७२० ₹०, तथा ३७,२१० ₹० है। वे अपने लाभ-हानि क्रमशः ७, ४, ६ व ८ के अनुपात में विभाजित करते हैं। लेनदारों का भुगतान कर देने के पश्चात् सम्पत्ति से २२,१०० ₹० वसूल हुये। सी अपना देय धन ले आया परन्तु बी की निजी सम्पत्ति से कुछ भी प्राप्त न हो सका। वसूली खाता, रोकड़ खाता, तथा साभेदारों के खाते तैयार कीजिये।

वसूली खाता

सम्पत्ति	₹	रोकड़ हानि--ए बी सी डी	₹
	₹		₹
	₹ ८४,६००		₹ २२,१००
			₹ १७,५००
			₹ १०,०००
			₹ १५,०००
			₹ २०,०००
	₹ ८४,६००		₹ ८४,६००

रोकड़ खाता

वसूली खाता बी का पूँजी खाता	₹	ए का पूँजी खाता डी का पूँजी खाता	₹
	₹		₹
	₹ २२,१००		₹ ८,४७०
	₹ ३,३५२		₹ १६,६८२
	₹ २५,४५२		₹ २५,४५२

पूँजी खाते

	ए	बी	सी	डी		ए	बी	सी	डी
	₹	₹	₹	₹		₹	₹	₹	₹
वसूली पर हानि	₹ ७,५००	₹ ०,०००	₹ १५,०००	₹ २०,०००	शेष नी/ला	₹ २६,१२०	₹ ६,५४०	₹ ११,७२०	₹ ३७,२१०
बी का पूँजी खाता	₹ ६०	—	—	₹ २२८	ए का पूँजी खाता	—	₹ ६०	—	—
रोकड़	₹ ८,४७०	—	—	₹ १६,६८२	बी का पूँजी खाता	—	₹ ७२	—	—
					डी का पूँजी खाता	—	₹ २२८	—	—
					रोकड़	—	—	₹ ३,३५२	—
	₹ २६,१२०	₹ ०,०००	₹ ३५,०००	₹ ३७,२१०		₹ २६,१२०	₹ ०,०००	₹ १५,०३२	₹ ३७,२१०

(फ) अन्तिम खाते (Final Accounts)

अन्तिम खाते तैयार करने की पद्धति पहले समझाई जा चुकी है। बही-खातो को रखने और तैयार करने के नियम साभेदारीनामे में दिये होते हैं। इसलिए यह याद रखना आवश्यक है कि साभे के अन्तिम खाते साभेदारीनामे के अनुसार ही तैयार किए जावे। इसके नियम अच्छी तरह से पढ़ कर समझ लेने चाहिए।

यदि पूर्ण दोहरा लेख बहियाँ नहीं रखी गई हैं तो अन्तिम खाते अपूर्ण रिकार्डों से तैयार करने पड़ेंगे।

उदाहरण १५०

१ जनवरी १९५० को ए ने अपने मैनेजर बी को साभेदार बनाने का निश्चय किया। उस दिन ए के पूँजी खाते में ११,००० रु० थे, तथा साभेदारी सलेश्व में निम्न बातें सम्मिलित थीं—

- (१) १ जनवरी १९५० को, ए के खाते में व्यापार की ख्याति के १,००० रु० क्रेडिट करने हैं;
(२) प्रत्येक साभेदार १२ रु० प्रति सप्ताह लाभ के निकालेगा (जो अब तक निकाले गये हैं)।
३१ दिसम्बर १९५० को फर्म की पुस्तकों में निम्नलिखित शेष प्रविष्टि हुये :—

	रु०		रु०
उत्पादन व्यय	२,०००	डूबत ऋण	५५
व्यापारिक व्यय	२०,२८	बड़ा खाता (क्रे०)	४२
मजदूरी	४,६०६	यत्र व कल	३,१०५
दर, कर व बीमा	३६०	स्टॉक (१-१-५०)	२,६२०
वेतन	१,२५०	क्रय वापसी	२८१
मुक्त गृह सम्पत्ति	३,१००	विक्रय वापसी	१०७
क्रय	१८,६०३	विविध लेनदार	८,५४४
विक्रय	३१,६०४	विविध देनदार	६,३६०
विक्रय पर भाडा	२०६	रोकड़ हस्ते व बैंक में	२,७६०

१९५० के वर्ष का व्यापार व लाभ-हानि खाता तथा ३१ दिसम्बर १९५० को चिटा तैयार कीजिये व ऐसा करते हुये निम्नलिखित का ध्यान रखिए :—

- (१) ५७ रु० अदत्त मजदूरी के लिये रखो।
(२) विविध देनदारों पर २.१% सदिग्ध ऋणों के लिये सचय करो।
(३) ३१ दिसम्बर १९५० को कल व यंत्र २,६०० रु० में पुनर्मूल्यांकित किये।
(४) पूर्वदत्त बीमे के २५ रु० आगे ले जाने हैं।
(५) ३१ दिसम्बर १९५० को स्टॉक ४,६१२ रु० था।
(६) पूँजी पर ५% की दर से व्याज क्रेडिट होगा, परन्तु आहरण पर कोई व्याज न होगा।
(७) बी को व्यापार के मैनेजर होने के फलस्वरूप कुल लाभ का, पूँजी पर व्याज काटने के पश्चात्, १०% प्राप्त करेगा, लाभ-हानि का शेष निम्न प्रकार विभाजित होगा : ए २/३ वी १/३।
(८) बी को १२ रु० प्रति सप्ताह से अधिक हुआ लाभ उसके पूँजी खाते में हस्तान्तरित करना है।

वर्ष १९५० का व्यापार तथा लाभ-हानि खाता

	रु०		रु०
रहति या १-१-५० को	२,६२०	विक्रय	३१,६०४
क्रय	१८,६०३	घटाया वापसी	१०७
घटाया वापसी	२८१	रहति या ३१-१२-५० को	४,६१२
मजदूरी	४,६०६		
उत्पादन व्यय	२,०००		
सकल लाभ आ/ले	८,८०४		
	३६,४०६		३६,४०६
व्यापारिक व्यय	२,०२८	सकल लाभ नी/ला	८,८०४
दर, कर व बीमा	३६४	बड़ा	४२

वेतन	१,२५०		
भाड़ा	२०६		
हूवत ऋण	५५		
हूवत ऋण संचय	२३४		
हास	२०५		
पूँजी पर व्याज	६००		
कुल लाभ आ/ले	३,६००		
	<u>८,८४६</u>		<u>८,८४६</u>
वी—१०%	३६०	शेष नी/ला	३,६००
ए—३,५१० रु० का ३	२,३४०		
बी—३,५१० रु० का ३	१,१७०		
	<u>३,६००</u>		<u>३,६००</u>

३१ दिसम्बर १९५० को चिट्ठा

विविध लेनदार	रु०	रु०	रु०
अदत्त मजदूरी	८,५४४	रु०	२,७६०
ए की पूँजी	५७	रु०	२,७६०
शेष १-१-५० को	११,०००	रु०	१,१२६
ख्याति	१,०००	रु०	४,६१२
व्याज	६००	रु०	२५
लाभ	२,३४०	रु०	२,६००
	<u>१४,६४०</u>	रु०	३,१००
घटाया आहरण	६२४	रु०	१,०००
बी की पूँजी:	१४,३१६	रु०	१,०००
लाभ	१,५६०	रु०	१,०००
घटाया आहरण	६२४	रु०	१,०००
	<u>१४,३१६</u>	रु०	१,०००
	<u>२३,८५३</u>	रु०	<u>२३,८५३</u>

उदाहरण १४१

एकस अपना व्यापार एकाकी व्यापारी के रूप में चलाता है। १ जनवरी १९५० को उसकी सम्पत्ति व दायित्व निम्न थे : रोकड़ हस्ते २०० रु० ; पुस्तक ऋण १२.७२० रु० ; स्टॉक ८,२८० रु० ; कार्यालय फर्नीचर ५०० रु० ; ख्याति १२,००० रु० ; व्यापारिक लेनदार ४,००० रु० व बैंक अधिवर्ष ७०० रु० ।

उस तिथि को वह वार्ड के साथ साम्भेदारी में प्रविष्ट हुआ। उसने ६,००० रु० रोकड़ी पूँजी के दिये तथा वह लाभ के १/४ भाग का अधिकारी है। यह प्रवन्ध किया गया कि ऐन्स की कुल सम्पत्ति २७,००० रु० मूल्य पर सांभे में ली जायगी।

फर्म की पुस्तकों में केवल रोकड़ बढ़ी व विव्य खाता वही सम्मिलित है। ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष के आगम (जो सब बैंक में जमा किये गये) तथा शोधन निम्न थे —

आगम	रु०	शोधन	रु०
वार्ड—पूँजी	६,०००	व्यापारिक लेनदार	१,०२,६१०
भाड़ा—		मजदूरी	५,५४०
नफा हिस्सी	६८,२३०	बिगया व दर	२,४१०
उत्तर हिस्सी	६१,५८०	मोटर कार	१,८००
		मोटर कार का व्यय	७८०
		सामान्य व्यय	३,२५०
		व्यापारिक रुह	३,०००

आहरण—

एक्स

वाई

५,६७०

३,०००

१,२८,३६०

१,३८,८१०

निम्नलिखित बातों को ध्यान में रखते हुए ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का व्यापार व हानि-लाभ खाता तथा उसी तिथि को चिन्ता तैयार कीजिये :—

(अ) वर्ष के अन्त में व्यापारिक देनदार व लेनदार क्रमशः १४,७७० रु० व ५,४७० रु० थे तथा स्टॉक का मूल्य ६,१४० रु० था ।

(ब) 'मोटर कार व्यय' नामक पद में १९५१ के १२० रु० भी सम्मिलित हैं ।

(स) वर्ष के अन्त में ४५० रु० का व्यय अदत्त है ।

(द) मोटर कार पर २०% हास अपलिखित करना है तथा कार्यालय फर्नीचर ४५० रु० के मूल्य पर लिखना है ।

तलपट

	रु०		रु०
रोकड़ हस्ते	२००	पूँजी—एक्स	२७,०००
रोकड़ बैंक में	६,७५०	वाई	६,०००
मजदूरी	५,५४०	विक्रय	१,३१,८६०
किराया व दरें	२,४१०	विविध लेनदार	५,४७०
मोटर कार	१,४४०	अदत्त व्यय	४५०
मोटर कार व्यय	६६०		
सामान्य व्यय	३,७०		
व्यापारिक भवन	३,०००		
आहरण—एक्स	५,६७०		
वाई	३,०००		
क्रय	१,०४,०८०		
विविध देनदार	१४,७७०		
रहत्या (१-१-१९५०)	८,२८०		
फर्नीचर	४५०		
खयाति	१०,०००		
हास	४१०		
पूर्वदत्त व्यय	१२०		
	१,७३,७८०		१,७३,७८०

व्यापार व लाभ-हानि खाता

३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष के लिये

	रु०		रु०
रहत्या १-१-५० को	८,२८०	विक्रय	१,३१,८६०
क्रय	१,०४,०८०	रहत्या ३१-१२-५० को	६,१४०
मजदूरी	५,५४०		
सकल लाभ आ/ले	२३,१००		
	१,४१,०००		१,४१,०००
किराया व दरें		सकल लाभ नी/ला	२३,१००
मोटर व्यय	२,४१०		
सामान्य व्यय	६६०		
हास	३,७००		

मोटर कार	₹ ३६०		
कार्यालय फर्नीचर	₹ ५०	₹ ४१०	
कुल लाभ :			
ऐन्स	₹ ११,६४०		
वाई	₹ ३,६८०	₹ १५,६२०	
		₹ २३,१००	₹ २३,१००

३१ दिसम्बर १९५० को चिह्ना

	₹	₹		₹	₹
विविध लेनदार		₹ ५,४७०	रोकड़ हस्ते		₹ २००
अदत्त व्यय		₹ ४५०	रोकड़ बैंक में		₹ ६,७५०
पूँजी			विविध देनदार		₹ १४,७७०
ऐन्स—शेप (१-१-५०)	₹ २७,०००		गृहतिथी		₹ ६,१४०
जोड़ा लाभ	₹ ११,६४०		कार्यालय फर्नीचर	₹ ५००	
	₹ ३८,६४०		घटाया हास	₹ ५०	₹ ४५०
घटाया आहरण	₹ ५,६७०	₹ ३२,६७०	मोटर कार	₹ १,८००	
वाई—शेप (१-१-५०)	₹ ६,०००		घटाया हास	₹ ३६०	₹ १,४४०
जोड़ा लाभ	₹ ३,६८०		व्यापारिक भवन		₹ ३,०००
	₹ १२,६८०		पूर्वदत्त व्यय		₹ १२०
घटाया आहरण	₹ ३,०००	₹ ६,६८०	ख्याति		₹ १०,०००
		₹ ४८,८७०			₹ ४८,८७०

प्रश्न

१. यदि सामेदारी में आपस में कोई सविदा न हुआ हो, तो आप उनके खाते किस प्रकार बनायेंगे ?

२. ख्याति का क्या अर्थ है ? यह कैसे उत्पन्न होती है तथा इसके लिये सामेदारी की पुस्तकों में कब प्रविष्ट होती है ?

३. एक नये सामेदारी के प्रवेश करने पर सम्पत्ति व दायित्वों का फिर से क्यों मूल्यांकन किया जाता है, तथा उसके परिणाम का क्या व्यवहार किया जाता है ?

४. अवकाश ग्रहण करने वाले सामेदारी के भाग का मूल्य किस प्रकार निर्दिष्ट किया जाता है ?

५. सामेदारी का अन्त करते समय, सामेदारी के हिसाब का समझौता किन-किन सिद्धान्तों पर होता है ?

६. ए, बी व सी क्रमशः ₹ ५०,००० रु., ₹ ३०,००० रु. व ₹ २०,००० रु. के सामेदारी हैं। उनके समझौते के अनुसार पूँजी पर ६% प्रति वर्ष व्याज दिया जायगा, परन्तु आहरण पर कोई ब्याज न होगा। लाभ व हानि ३:२:१ के अनुपात में बाँट जायेंगे व सी को प्रति वर्ष ₹ ५,००० रु. वेतन दिया जायगा। १९५० में सामेदारी ने क्रमशः ₹ ६,००० रु., ₹ ५,००० रु. व ₹ ६,००० रु. नेवड़ी निकाले। बी ने ₹ २,००० रु. की लागत का माल लिया जिसकी पुस्तकी में कोई प्रविष्टि नहीं की गई।

ब्याज, वेतन व माल लिखने से पहले १९५० का व्यापारिक लाभ ₹ ६०,००० रु. था। सामेदारी के चालू खाते व लाभ-हानि खाता बनाओ।

उत्तर : चालू खाते के शेप (जमा) : ए ₹ २२,५०० रु.; बी ₹ ११,८०० रु.; सी ₹ ८,७०० रु.।

७. जोन्स व रॉबिन्सन १९५० वें वर्ष में सामेदारी में व्यापार करने हैं। उनमें सामेदारी का कोई संविदा नहीं हुआ। व्यापार में उन्होंने निम्नलिखित पूँजी लगाई—जोन्स ₹ ५,००० रु. व रॉबिन्सन ₹ १,००० रु.; इसके अतिरिक्त जोन्स ने मर्यादा से पैसगी ₹ १,००० रु. का ऋण लिया, परन्तु सामेदारी में इस ऋण का ब्याज देने के सम्बन्ध में कोई संविदा नहीं किया गया।

३१ दिसम्बर १९५० को समझौते होने वाले वर्ष का लाभ बिना किसी व्याज का (चाहे वह पूँजी का हो या ऋण का) प्रत्येक हिस्से ₹ ३,००० रु. था। सामेदारी लाभ के अनुपात या ब्याज के प्रश्न पर प्रत्येक सहमत नहीं।

उन्होंने मामला आपके सम्मुख रखा तथा आपके बनाये हुये हिसाब पर समझौता करने के लिये सहमत हैं। आप उस वर्ष के लाभ का किस प्रकार विभाजन करेंगे ?

उत्तर : प्रत्येक साझीदार के लाभ का भाग १,४७० रु० ।

८. ऐक्स, वाई व जैड आपस में साझीदार हैं तथा १ जनवरी १९५० को उनकी पूँजी क्रमशः ४,००० रु० २,७८० रु० व १,५६० रु० थी। लाभ बँटने से पूर्व वाई २५० रु० व जैड २०० रु० प्रति वर्ष वेतन पाने के अधिकारी हैं। पूँजी पर ५% प्रति वर्ष व्याज होगा व आहरण पर कोई व्याज न होगा। शुद्ध बँटने योग्य लाभ के प्रथम १,००० रु० में से ४०% ऐक्स के, ३५% वाई के व २५% जैड के होंगे तथा शेष लाभ बराबर-बराबर बाँटा जायगा।

३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का लाभ, साझीदारों को वेतन देने के बाद परन्तु पूँजी पर व्याज लगाने से पूर्व २,३१७ रु० था, तथा प्रत्येक साझीदार ने वेतन, व्याज व लाभ के सम्बन्ध में ८०० रु० निकाले।

१९५० के वर्ष का लाभ-हानि खाता तथा साझीदारों के चालू खाते बनाओ।

उत्तर. पूँजी खाते : ऐक्स ४,०६६ रु० ८ आ०; वाई ३,०१८ रु० ८ आ०; जैड १,६१६ रु० ।

९. ए, बी, सी, व डी साझीदार हैं। वार्षिक खातों के तैयार होने पर तथा ३१ दिसम्बर १९५० को हस्ताक्षर होने के पश्चात् यह पता लगा कि ५% प्रति वर्ष की दर से पूँजी का व्याज असावधानी से भुला दिया गया है। पुस्तकों को दुबारा खोलने तथा चिह्ना बनाने की अपेक्षा नये वर्ष में समायोजन प्रविष्टि करने का निश्चय किया गया। १ जनवरी १९५० को साझीदारों की पूँजी क्रमशः १७,००० रु०; ११,००० रु०; ११,००० रु०; व ६,००० रु० थी। लाभ क्रमशः ३,६, ३ व ६ बँटे गये। उपर्युक्त विवरण का समायोजन करने के लिये जर्नल प्रविष्टियाँ कीजिये।

१०. साझीदारों के खाते बनाने के पश्चात् यह पता लगा कि साझीदारों के पूँजी खातों में ५% प्रति वर्ष की दर से व्याज जमा कर दिया गया है जबकि साझेदारी सलेख में व्याज का कोई विधान न था। व्याज की राशि : ए ३५ रु०; बी २१० रु०; सी ६० रु० थी।

यह मानते हुये कि लाभ ५ : ३ : व २ के अनुपात में विभाजित हुये हैं १ जनवरी १९५१ को समायोजन प्रविष्टियाँ करो।

११. ए व बी साझीदार हैं, जो क्रमशः ७ : ५ के अनुपात में लाभ-हानि का वितरण करते हैं। उन्होंने अपने मैनेजर सी को व्यापार के १ भाग का साझीदार बनाने का निश्चय किया। सी १०,००० रु० पूँजी के व ४,८०० रु० ख्याति के १ भाग के लिये लाया जिसका ३/४ भाग उसने ए से व १/४ भाग बी से प्राप्त किया। नयी साझेदारी के प्रथम वर्ष का लाभ २४,००० रु० हुआ।

सी के प्रवेश के सम्बन्ध में आवश्यक जर्नल प्रविष्टियाँ कीजिये तथा साझीदारों में लाभ विभाजित कीजिये।

उत्तर : लाभ का भाग : ए १३,००० रु०; बी ७,००० रु०; सी ४,००० रु०।

१२. ए व बी ने, जो कि क्रमशः ३ व ३ के अनुपात में लाभ-हानि का वितरण करते हैं, १ जनवरी १९५१ से सी को व्यापार में साझीदार बनाने का निश्चय किया।

उन्होंने सी को लाभ का १ भाग देने का निश्चय किया। ए व बी अपने पूर्व अनुपात में ही विभाजन करेंगे, इस प्रविष्टि से पूर्व १,५०० रु० से एक ख्याति खाता खोलकर उसे पुगन साझीदारों में लाभ के अनुपातानुसार जमा करना आवश्यक है।

पुनः यह निश्चय किया गया कि ख्याति का समायोजन होने के पश्चात् सी, ए व बी की सम्मिलित पूँजी का चौथाई भाग अपनी पूँजी के रूप में लाये।

३१ दिसम्बर १९५० को ए व बी का वार्षिक चिह्ना निम्न था :—विविध सम्पत्ति १०,६५० रु०; रोस्ट्र बैंक में १,२२० रु०; विविध लेनदार २,६७० रु०; ए की पूँजी ६,५०० रु०; बी की पूँजी २,७०० रु०।

उपर्युक्त व्यवहारों का लेखा करने के लिये आवश्यक प्रविष्टियाँ कीजिये व यह मानते हुये कि सी निश्चित पूँजी की राशि नकद लाया है, नये फर्म का वार्षिक चिह्ना बनाइये। यह भी बताइये कि भविष्य में साझीदारों में लाभ किस अनुपात में बाँटे जायेंगे।

उत्तर : चिह्ना १६,०४५ रु०; लाभ का अनुपात १२ : ८ : ५।

१३. ए व बी साझेदारी में क्रमशः ३ व ३ के अनुपात में लाभ-हानि बाँटते हैं। ३१ दिसम्बर १९५० को उनका वार्षिक चिह्ना निम्न था :—

	रु०		रु०
विविध लेनदार	३७,५००	रोस्ट्र बैंक में	२२,५००
पूँजी लाते		प्राप्त बिल	३,०००
ए,	४०,०००	पुस्तक भण्डार	१६,०००

बी	१०,०००	स्टॉक	२०,०००
		फर्नीचर	१,०००
		भवन	२५,०००
	<u>८७,५००</u>		<u>८६,५००</u>

उन्होंने एक जनवरी १९५१ को निम्नलिखित शर्तों पर सी को सामेदारी में प्रविष्ट किया :—

(अ) कि सी भविष्य में लाभ में पाँचवा भाग लेने के लिये पूँजी के १०,००० रु० दे।

(ब) कि नई फर्म की पुस्तकों में २०,००० रु० का खयाति खाता खोला जाय।

(स) कि स्टॉक व फर्नीचर का १०% अवमूल्यन किया जाय व सम्भावित डूबत ऋण के लिये ५% संचय किया जाय।

(द) कि भवन के मूल्य में २०% वृद्धि की जाय, तथा

(य) ए व बी के पूँजी खाते उनके लाभ बॉटने के अनुपात के आधार पर समायोजित किये जाय।

उपर्युक्त व्यवहारों को कार्यान्वित करने के लिय आवश्यक जर्नल प्रविष्टियों करो तथा नये फर्म का प्रारम्भिक चिह्न बनाओ।

उत्तर चिह्न ८७,५०० रु०, लाभ विभाजन अनुपात ३ : १ : १।

१४ ए और बी, जो क्रमशः ३ व ३ के अनुपात में लाभ-हानि विभाजित करते हैं, सामेदार हैं। सी को, जो कि २५० रु० प्रति माह वेतन पर उनका मैनेजर है, ए व बी ने लाभ का ३ भाग देकर सामेदार बनाया। ए व बी अपने पुराने अनुपात ही रखते हैं।

फर्म की खयाति का जिसका पुस्तकों में लेखा नहीं हुआ है, २४ ००० रु० मूल्य लगाया गया; पन्तु सी को, खयाति के लिये कुछ भी भुगतान नहीं करना है। ए व बी के बीच यह निश्चय हुआ कि बी को नई सामेदारी में वेतन के स्थान पर लाभांश लेने के कारण कोई हानि न उठानी पड़े। फर्म के लाभ समान हैं तथा मैनेजर का वेतन देने के बाद लाभ १५,००० रु० माना गया।

आप (अ) खयाति की समायोजना कीजिये (ब) नये प्रबन्ध के अनुसार लाभ का विभाजन कीजिये (स) तथा नये सामेदारी के अनुसार लाभ बॉटने का अनुपात बताइये।

उत्तर : ए ८,५०० रु० ; बी ५,००० रु० ; सी ४,५०० रु०।

लाभ का अनुपात १७ : १० : ६।

१५. एस व टी जो क्रमशः ५ व ५ के अनुपात में लाभ-हानि विभाजित करते हैं, सामेदार हैं। १ जनवरी १९५० को उन्होंने डब्लू को ए व सविदे के अनुसार सामेदारी में प्रविष्ट किया, जिसके अनुसार तीनों सामेदार वर्ष में वेतन स्वरूप क्रमशः ३,००० रु० ; २ ५०० रु० व २,००० रु० निकालने के अधिकारी हैं।

डब्लू को, ६,५०० रु० सम्मिलित वेतन व लाभ की न्यूनतम राशि की गारन्टी के साथ लाभ का ३ भाग तथा शेष एस व टी को उनके मूल अनुपात के अनुसार प्राप्त होना था।

आपको प्रथम वर्ष के लाभ का, जो सामेदारी का वेतन देने से पूर्व ३२,५०० रु० था, विभाजन विवरण तैयार करना है।

उत्तर : एस ११,६०० रु०; टी ८,५०० रु०, डब्लू ४,५०० रु०।

१६. ऐक्स, वार्ट व जैट जो क्रमशः ३ : ३ : ३ के अनुपात में लाभ-हानि विभाजित करने हैं, सामेदार हैं। दूनों सामेदारों ने जैट के लाभ अंश को ७२० रु० की न्यूनतम राशि तक गारन्टी दे रखी है। चालू वर्ष का मुद्र लाभ ३,५२० रु० रहा। एक माते द्वारा डिग्लाइडे कि प्रत्येक सामेदार कितनी राशि प्राप्त करेगा।

उत्तर : ऐक्स १,६०० रु०; वार्ट १,२०० रु०; जैट ७२० रु०।

१७. ए, बी व सी क्रमशः ३०,००० रु०, ५,००० रु० व २,००० रु० की पूँजी के सामेदार हैं। पूँजी पर ५% प्रति वर्ष व्याज देने के परचात, लाभ निम्न प्रकार विभाजित किये गये हैं : ए ३ ; बी ३ ; सी ३। पन्तु ए व बी ने यह समझते ही कि किसी भी वर्ष भी वे भाग की राशि ५०० रु० से कम न होगी।

१९५० के वर्ष में ए व बी प्रत्येक ने १,००० रु० व सी ने ५०० रु० लिया। वर्ष का मुद्र लाभ, सामेदारों के पूँजी पर व्याज का प्रसार करने से पूर्व २,५०० रु० था। सामेदारों के चालू माते बनाइये।

उत्तर : ए १३० रु० (प्रै०); बी ३३० रु० (प्रै०); सी १०० रु० (प्रै०)

१८. ए व बी सामेदारों ने जॉन सी ने, जो प्रत्येक व्यापार करता है, मिश्रित व्यापार करने का निश्चय किया। दोनों सामेदारों की सम्पत्ति व हानि व ऐसा कि उनके व्यक्तिगत चिह्नों के पत्रा लगता है ३३ दिनांक १९५० को निम्न प्रकार है :—

	ए व बी रु०	सी रु०
रोकड़ बैंक में		रु० ६७६
बैंक अधिविकर्ष	५११	
विविध देनदार	३,२१५	२,१३८
स्टॉक	१,८००	१,२००
भूमि व भवन	२,४००	
फर्नीचर	२००	१२०
विविध लेनदार	३,१०४	६७६

ए व बी की संस्था की पूँजी ए को १ व बी को ३ भाग में विभाजित की गई। मिश्रण के समय पारस्परिक निश्चयानुसार ए व बी का अधिविकर्ष सी के बैंक शेष द्वारा समाप्त कर दिया गया, तथा सम्पत्तियों का निम्न मूल्यांकन किया गया :—भूमि व भवन २,८०० रु० ; सी का फर्नीचर १०० रु० ; सी की खयाति ७०० रु० तथा ए व बी की खयाति २०० रु०।

नयी संस्था की पुस्तकों में आवश्यक जर्नल प्रविष्टियों कीजिये।

१६ सिंह व खान अलग-अलग जनरल मर्चेण्ट की तरह व्यापार करते हैं। उन्होंने सिंह व खान के नाम से अपने व्यवसाय का निम्न शर्तों पर एकीकरण करने का निश्चय किया :—

- (अ) प्रत्येक साझी की स्थायी पूँजी १०,००० रु० होगी।
- (ब) सिंह का स्टॉक ३,२०० रु० में व खान का २,७०० रु० में लाया गया है।
- (स) ऋणियों पर डूबत ऋण संचय के लिये ६% तक वृद्धि की गई।
- (द) खान का फर्नीचर नहीं लिया गया जबकि सिंह का फर्नीचर ४५० रु० में लिया गया।
- (य) एकीकरण से पूर्व सिंह को अपने पुत्र के ऋण का भुगतान करना है।
- (र) सम्पत्ति की किसी भी कमी को संस्था के बैंक खाते में जमा करना होगा व उसकी कोई भी वृद्धि निकाल ली जायगी।

२१ दिसम्बर १९५० को वार्षिक चिट्ठे निम्न थे :—

सिंह : फर्नीचर ३५० रु० ; कले ५,००० रु० ; स्टॉक ३,४०० रु० ; देनदार २,७५० रु० (डूबत ऋण संचय १२० रु०) ; रोकड़ बैंक में १,०५५ रु० ; लेनदार १,२०० रु० ; पुत्र से लिया हुआ ऋण ६०० रु०।

खान : फर्नीचर २०० रु० ; कले ५,५०० रु० ; स्टॉक २,८०० रु० ; देनदार ३,०२५ रु० (डूबत ऋण संचय १२५ रु०) ; रोकड़ बैंक में ८०० रु० ; लेनदार २,१०० रु०।

मिश्रण के पूर्व, प्रत्येक व्यापारी की पुस्तकों का समायोजन करने के लिये आवश्यक जर्नल प्रविष्टियाँ कीजिये, तथा नई संस्था का प्रारम्भिक चिट्ठा बनाइये।

उत्तर : चिट्ठे का योग २३,३०० रु०।

२०. ए, बी व सी साझीदार हैं, जो क्रमशः ६३ : ६३ व ६३ के अनुपात में लाभ-हानि को विभाजित करते हैं। सी के प्रवेश के समय साझेदारी की पुस्तकों में १८,००० रु० का एक खयाति खाता खोला गया तथा बी की मृत्यु पर भी वह खाता उतने ही रुपये का था।

साझेदारी संलेख के अनुसार किसी भी साझीदार की मृत्यु पर उसकी खयाति का भाग पिछले तीन पूर्ण वर्षों में उसके खाते में क्रेडिट हुये लाभ के आधे भाग पर मूल्यांकित किया जायेगा। उन वर्षों में संस्था के खातों ने क्रमशः ५८,५०० रु०, ६७,५०० रु० व ६३,००० रु० लाभ दिखाये।

बी की खयाति के भाग का मूल्य लगाइये तथा पूर्ण व्याख्या सहित आवश्यक जर्नल प्रविष्टियों कीजिये। अवस्थित (Existing) साझीदार खयाति खाते में मृतक साझीदार के भाग से अधिक वृद्धि करना नहीं चाहते।

२१. ऐक्स, वाई व जेड, जो क्रमशः १०, ६, ५ के अनुपात में लाभ बाँटते हैं, साझीदार हैं। ३१ दिसम्बर १९५० को ऐक्स ने अवकाश प्राप्त किया। उस दिन संस्था का चिट्ठा निम्नलिखित था :—

	रु०		रु०
लेनदार	४,८३२	खयाति	१०,०००
पूँजी : ऐक्स	१०,०००	कले	८,७६०
वाई	७,०००	विविध सम्पत्ति	१०,१४४
जेड	५,०००		
खानू गाने : ऐक्स	१,०८४		

वाई
जैड

३२७
८७१
२६,११४

२६,११४

सामेदारी सविदे के अनुसार समस्त सम्पत्ति व दायित्व केवल निम्न को छोड़कर पुस्त मूल्यों पर लिये गये (अ) ख्याति, जो अवकाश प्राप्त करने से पहले तीन वर्षों के औसत लाभ के तिगुने पर मूल्यांकित की गई है, तथा (ब) कलें, जो एक स्वतन्त्र मूल्यांकक द्वारा पुन मूल्यांकित की गई हैं। अवकाश प्राप्त करने से पहले तीन वर्षों के लाभ : १६४८ ३,७४२ रु० ; १६४६-५,६४१ रु० ; १६५०-१,४७२ रु० । दत्त मूल्यांकक ने कलों का ६,८७५ रु० पर मूल्यांकन किया ।

अवकाश लेने के समय ऐक्स को देय राशि दिखाते हुये खाता तैयार कीजिये ।

उत्तर . ऐक्स को देय राशि ११,६०४ रु० १३ आ० ४ पा० ।

✓ २२. ओल्ड व यङ्ग समान लाभ-हानि के सामेदारी हैं। ३१ दिसम्बर १६५० को उनका चिह्न निम्न था :—

	रु०		रु०
विविध लेनदार	७,०००	मुक्त गृह सम्पत्ति (Freehold Premises)	३,०००
पूँजी-ओल्ड	५,०००	कलें	१,५००
यङ्ग	४,०००	स्टॉक	३,२५०
		विविध देनदार	८,१५०
		बैंक में शेष	१००
	<u>१६,०००</u>		<u>१६,०००</u>

यह निश्चय किया गया कि ओल्ड ३१ दिसम्बर १६५० को अवकाश प्राप्त करेगा तथा यङ्ग निम्नलिखित शर्तों पर व्यापार को लेगा ।

- (अ) संस्था की ख्याति १,००० रु० निश्चय की गई ।
- (ब) स्टॉक का मूल्य २,७५० रु० निश्चय किया गया ।
- (ग) सदिग्ध ऋणा के लिये एक कोष (विविध देनदारों पर ४%) बनाया जाय ।
- (द) ओल्ड को २,००० रु०, मुक्त-गृह सम्पत्ति ५% प्रतिवर्ष पर बन्धक रख कर दिये जायें तथा शेष के लिए एक १२ माह का विनिमय पत्र (बिना व्याज) स्वीकार किया जाय ।

उपर्युक्त (अ) से (द) तक के विवरणों का लेना करने के लिये आवश्यक जर्नल प्रविष्टियों कीजिये तथा समायोजन के अन्तर्गत ३१ दिसम्बर १६५० को यङ्ग का चिह्न बनाइये ।

उत्तर : चिह्न १६,१७४ रु० ।

✓ २३ ऐक्स व वाई सामे गे व्यापार चलाते हैं । ३१ दिसम्बर १६५० को ऐक्स ने अवकाश प्राप्त किया । उस दिन उनका चिह्न निम्न था :—

	रु०		रु०
विविध लेनदार	१०,०००	गेवद एस्ते	३००
देय धन	५,०००	नेकट बैंक में	१,०००
मुक्त सम्पत्ति वी		प्राप्त धन	२,५००
बन्धक पर ऋण	२,०००	विविध देनदार	११,०००
ऐक्स का पूँजी खाता	२१,०००	स्टॉक व्यापार में	१५,०००
वाई का पूँजी खाता	११,०००	ओल्ड	४,०००
		बन्धक व ग्ल	१४,०००
		मुक्त भूमि व भवन	५,०००
	<u>५३,०००</u>		<u>५३,०००</u>

इ अन्तर्गत लाभ-हानि अन्तर्गत रु० ३० के अनुमान में बँधे हैं । वाई ने निम्नलिखित शर्तों पर व्यापार को लेना निश्चय किया :

एक्स ने बंधक रखी हुई मुक्त भूमि व भवन को चिट्ठे में वर्णित राशि पर लेना स्वीकार किया तथा वार्ड गृह का किराया २५० रु० प्रति वर्ष देगा।

अन्य सम्पत्तियाँ पुनः मूल्यांकित की गईं:—यंत्र व कल ११,८०० रु०; औजार ४,४०० रु०; व्यापारिक रहितिया १२,००० रु०।

एक्स को ३०० रु० नकद मिलने हैं तथा शेष को वह ६% प्रति वर्ष व्याज पर वार्ड के पास ऋण के रूप में छोड़ देगा।

व्यवहार पूर्ण करने के पश्चात् वार्ड का चिट्ठा बनाओ।

उत्तर : चिट्ठा ४२,६०० रु०

२४. ए, बी व सी अपने लाभ ७ : २ : १ के अनुपात में बँटते हुये साझेदार हैं तथा ११ दिसम्बर १९५० को उनका चिट्ठा निम्न था :—

	रु०		रु०
पूँजी खाते :—		एकस्व (Patents)	३,८०८
ए	१,२४१	भवन	२,०००
बी	८६५	यंत्र	३,१२२
सी	८,०६२	ख्याति	१,०००
लेनदार	१,१२१	एक्स लि० के १०० शेयर (लागत पर)	२४०
यत्र हास के लिये संचय	२,०००	वार्ड लि० के १,००० शेयर (लागत पर)	१,०००
		स्टॉक	१,१२४
		देनदार	८७४
		बैंक	१२१
	<u>१३,२८६</u>		<u>१३,२८६</u>

११ दिसम्बर १९५० को निम्न शर्तों पर साझेदारी का विघटन (dissolution) करने का निश्चय किया गया :—

(अ) ए को भवन निश्चित किये हुए मूल्य ३,१५० रु० पर लेना होगा।

(ब) बी, जो व्यापार का संचालन करेगा, ख्याति, स्टॉक तथा देनदार पुस्तक मूल्य पर, एकस्व ३००० रु० पर व यंत्र ३,५०० रु० पर लेगा। उसको लेनदारों का भी भुगतान करना होगा।

(स) सी १ रु० ८ आ० प्रति शेयर के भाव से एक्स लि० के शेयर लेगा।

(द) वार्ड लि० के शेयर लाभ के अनुपात में विभाजित होंगे।

संस्था की पुस्तकों में समाप्ति का लेखा करते हुये, आवश्यक खाते बनाइये।

उत्तर : वसूली पर हानि ३७० रु०

२५. ए व बी अपने लाभ क्रमशः ३/५ व २/५ के अनुपात में बँटते हुये साझेदार हैं। उन्होंने ११ दिसम्बर १९५० को साझेदारी का विघटन करने का निश्चय किया।

उस दिन चिट्ठे में सम्पति ३७,८५० रु० की थी, विक्री पर केवल ३४,५०० रु० वसूल हुये, वसूली की लागत ८७५ रु० हुई।

चिट्ठे में दायित्व निम्न था : विविध व्यापारिक लेनदार ११,२०० रु०; बैंक ऋण व व्याज ४,२७५ रु०; संचय खाता ३७५ रु०; पूँजी खाते ए १०,०००; बी १,००० रु०; ऋण खाते : ए १०,००० रु० बी १,००० रु०।

समाप्ति का परिणाम दिखाने के लिये आवश्यक खाते बनाओ।

उत्तर : वसूली पर हानि ए २,५३५ रु०; बी १,६६० रु०।

२६. ए व बी साझेदार हैं जो क्रमशः ७/११ व ४/११ के अनुपात में लाभ-हानि विभाजित करते हैं। उन्होंने ३० मई १९५१ को साझेदारी समाप्त की। उस दिन उनकी पूँजी : ए ७,००० रु० व बी ४,००० रु० थी। ए पर ऋण खाते में ४,५०० रु० व बी पर ७५० रु० दातव्य थे। अन्य दायित्व ५,००० रु० का था। उस सम्पति से, जो पिछले वर्ष के कम मूल्य पर लिखी गई थी, २४,००० रु० वास्तविक वसूली हुई।

साझेदारों के बीच अंतिम निर्णय दिखलाने हुये आवश्यक खाते बनाओ।

उत्तर : वसूली पर लाभ—ए १,७१० रु०; बी १,००० रु०।

२७. ए, बी व सी, जो क्रमशः ५/३ व २ के अनुपात में लाभ-हानि विभाजित करते हैं, साझेदार हैं। उन्होंने ३० जून १९५१ को अपनी साझेदारी का विघटन किया। उस दिन उनका चिट्ठा निम्न था :—

	₹०		₹०
विविध लेनदार	१,४६०	बैंक में शेष	२१८
देय बिल	२,५४०	विनियोग	१,०००
बी का ऋण खाता	२,०००	विविध देनदार	२,८००
पूँजी : ए	२,५००	घटाया—द्ववत ऋण संचय	१५०
बी	१,५००	स्टॉक	१,६१२
सी	१,०००	यंत्र	१,५००
चालू खाते : ए	१२०	स्वायत्त सम्पत्ति (Freehold Property)	४,०००
बी	७३		
सी	८७		
	<u>११,२८०</u>		<u>११,२८०</u>

ए ने स्वायत्त सम्पत्ति ₹५०० ₹० में व बी ने विनियोग ८०० ₹० में लिए। शेष सम्पत्ति निम्न प्रकार बखल हुई—देनदार २,३२० ₹० ; स्टॉक १,५६० ₹० व यंत्र १,६८२ ₹०।

साम्भेदारी की पुस्तकें बन्द करने के लिये जर्नल प्रविष्टियों कीजिये।

२८. ऐक्स, वाई व जैड समान लाभ व हानि विभाजित करते हैं। उन्होंने साम्भेदारी का विघटन करने का निश्चय किया तथा निम्न चिट्ठा सम्पत्तियों की बखली होने के पश्चात् की स्थिति बताता है :—

	₹०		₹०
पूँजी—ऐक्स	१,८००	रोकड़	१,५००
वाई	१,२००	जैड की आहरित पूँजी	६००
		बखली पर हानि	६००
	<u>३,०००</u>		<u>३,०००</u>

जैड दिवालिया हो जाने के कारण अपनी पूँजी के अधिविकर्ष व सस्था की कमी में कुछ भी देने में असमर्थ है। साम्भेदारों के बीच कोई सविदा नहीं है।

आवश्यक खाते बनाते हुये सस्था की पुस्तकें बन्द करो।

उत्तर—भुगतान की हुई राशि ऐक्स को ६६० ₹० ; वाई ५४० ₹०।

२९. ए, बी व सी तीन साम्भेदार हैं जो लाभ-हानि क्रमशः १/२, १/३ व १/६ के अनुपात में बाँटते हैं। उन्होंने साम्भेदारी का विघटन किया तथा विघटन के दिन व्यापारिक स्थिति निम्न थी :—

	₹०		₹०
विविध लेनदार	३,८०५	रोकड़	६८६
(ऋण खाता)	२५०	विविध देनदार	३,०५६
पूँजी खाते :		स्टॉक	१,८४४
ए	१,५२०	फिक्स्ड	७२०
बी	१,१२०	सी का पूँजी खाता (टै०)	१५६
	<u>६,७६५</u>		<u>६,७६५</u>

सम्पत्तियों से (रोकड़ के अतिरिक्त) ४,८४४ ₹० बखल हुए तथा ५२ ₹० व्यापार की समाप्ति में व्यय हुये। ए व बी शेष सुझाने योग्य हैं, परन्तु सी कुछ भी नाने में असमर्थ है। सस्था की पुस्तकें बन्द करने के लिए गान्गर व्याम मने का नियम लागू करने हुये आवश्यक खाते बनाइये।

उत्तर : बखली पर हानि ८८८ ₹०।

३०. ए व बी लाभ-हानि अपनी पूँजी के अनुपात में विभाजित करते हुये, देशी व आगत में व्यापार करते हैं, तथा ३१ दिसम्बर १९५० को उनका चिट्ठा निम्न था :—

	₹०		₹०
विविध लेनदार : देशी	७,६१०	कर्तब्य : देशी	७,०००
आगत	३,४८०	आगत	३,०००
पूँजी : ए	५०,०००	उत्तर-ऋण : देशी	४२,२००
बी	४०,०००	आगत	२८,७५०

रोकड़ी शेष : देहली

१४,३७०

आगरा

५,७३०

१,०१,०५०१,०१,०५०

उस दिन दोनों की सहमति से साभेदारी का विघटन किया गया तथा यह निश्चय किया गया कि ए ७२,००० रु० में सम्पत्ति व दायित्व सहित देहली का व्यापार ले, तथा ठीक उसी प्रकार से बी ४५,००० रु० में आगरे का व्यापार ले।

साभेदारी के बीच आवश्यक समायोजन दिखाते हुये समाप्ति के खाते बनाइये।

उत्तर : वसूली पर लाभ—ए १५,००० रु० ; बी १२,००० रु०।

३१. ए, बी व सी ने, जो लाभ व हानि क्रमशः ४/६, २/६ व १/३ के अनुपात में बाँटते हैं, १ जनवरी १९५१ को साभेदारी समाप्त की और बी को सम्पत्तियों की वसूली करने व प्राप्तियों विभाजित करने के लिये नियुक्त किया गया। बी को ए से ५०० रु० पारिश्रमिक के रूप में प्राप्त होने हैं तथा उसे स्वयं वसूली के सब व्यय करने हैं। ३१ दिसम्बर १९५० को उनका चिट्ठा निम्न था :—

दायित्व		सम्पत्ति	
	रु०		रु०
विविध लेनदार	४,५००	रोकड़ हस्ते	५००
देय बिल	२,०५०	रोकड़ बैंक में	४,२५०
ए का ऋण	२,०००	प्राप्य बिल	२,८००
पूँजी—		विनियोग	१२,०००
ए	३४,०००	देनदार	१५,५००
बी	२३,०००	स्टॉक	६,७००
सी	१,५००	फर्नीचर	१,८५०
	<u>५८,५००</u>	यंत्र	७,५००
संचय कोष	६,३००	भवन	२२,५००
लाभ व हानि	२,२५०		
	<u>७५,६००</u>		<u>७५,६००</u>

सम्पत्तियों की वसूली—विनियोग १५% कम ; प्राप्य बिल तथा देनदार १४,१०० रु० ; स्टॉक २५% कम ; फर्नीचर १,०२५ रु० ; यंत्र ४,३०० रु० तथा भवन २३,२०० रु०। वसूली की लागत ३०० रु० थी।

६०० रु० की राशि के लेनदार चिट्ठे से भुला दिये गये थे। सारे दायित्वों का भुगतान कर दिया गया।

सी दिवालिया हो गया तथा संस्था के पूर्व निर्णय के अनुसार उसकी निजी सम्पत्ति से केवल ५१२ रु० प्राप्त हुये। साभेदारी का भुगतान कर दिया गया।

वसूली खाता तथा साभेदारी के पूँजी खाते बनाइये।

उत्तर : वसूली पर हानि २२,६५० रु०। सी की कमी २,६८८ रु० ए व बी द्वारा ३४ : २३ के अनुपात में सहन की गई।

३२. ऐक्स ने एक एकाकी व्यापारी के रूप में व्यापार चलाया। १ जुलाई १९५० को वह निम्न शर्तों पर अपने मैनेजर वाई को साभेदारी बनाने पर राजी हुआ :—

(अ) ऐक्स ७५ रु० प्रति माह व वाई ५० रु० प्रति माह आहरित करेंगे जिस पर कोई ब्याज नहीं होगा।

(ब) पूँजी पर ६% प्रति वर्ष ब्याज दिया जायगा।

(स) वाई को २५ रु० प्रति माह साभेदारी के वेतन स्वरूप दिया जायगा।

(द) ऐक्स को ३ व वाई को ३ लाभ विभाजित किया जायगा।

३० जून १९५१ को संस्था की पुस्तकों में निम्न शेष उद्धृत किये गये :—

	रु०		रु०
पूँजी खाने : ऐक्स	८,०००	कार्यालय खर्च	२६३
वाई (रोकड़ १-७-५०)	१,०००	यांत्रिक कमीशन	१,६७३
आवृत्त खाता : ऐक्स	६००	किराया, दर व बीमा	२७६
वाई	३००	भटा (क्र०)	२३

ख्याति	४,०००	बैंक अधिविकर्ष	२४६
वाई-सामेदारी वेतन	३००	विविध देनदार	८,७३२
कल व यन्त्र	३,८००	विविध लेनदार	६,६३४
स्टॉक ३०-६-५१ को	३,६२४	कार्यालय फर्नीचर	२००
द्ववत ऋण	३८१	विक्री पर भाड़ा	१,५४२
द्ववत ऋण संचय	२५०	वर्ष का शुद्ध लाभ	११,६२७
कार्यालय वेतन	१,४८६		

३० जून १९५१ को समाप्त होने वाले वर्ष का हानि-लाभ खाता तथा उसी तिथि को चिटा बनाइये । खाते बनाते समय निम्नलिखित का ध्यान रखिये . —

(अ) हास का प्रबन्ध निम्न प्रकार से होना चाहिये ; कल व यन्त्र १० प्रतिशत . कार्यालय फर्नीचर ५ प्रतिशत ।

(ब) ४५० रु० का द्ववत ऋण संचय कोष बनाना है ।

(स) जून १९५१ के माह का १६६ रु० यात्रिक कमीशन संचय में रखना है ।

(द) सामेदारी सलेख के अनुसार वाई के लाभ के भाग में से ५०० रु० की राशि (या जो प्राप्त हो) उसके पूँजी खाते में प्रति वर्ष हस्तान्तरित की जाये जब तक कि उसकी पूँजी ऐक्स की पूँजी की आधी के बराबर न हो जाये ।

उत्तर : शुद्ध लाभ—ऐक्स ३,३०० रु० ; वाई १,१०० रु० ; चिटा १६,८१६ रु० ।

अध्याय—२१

कम्पनी खाते (१)

अभी तक हमने अकेले व्यापारियों और साझेदारी के खातों पर विचार किया है। अब हम परिसित दायित्व वाली कम्पनियों पर विचार करेंगे। १९ वीं शताब्दी में उद्योग-धन्धे, व्यवसाय व व्यापार की वृद्धि के साथ ही साथ व्यावसायिक संगठन में भी विकास हुआ। अकेले व्यापारियों और साझियों के लिए इस बढ़ते हुए व्यवसाय के लिए पूँजी जुटाना कठिन हो गया। इसलिए इन बड़े-बड़े उद्योग-धन्धों को सुचारु रूप से चलाने के लिये एक नये संगठन की स्थापना हुई जिसे संयुक्त पूँजी वाली कम्पनी या साधारणतः कम्पनी कहते हैं।

कम्पनी व्यक्तियों का संघ है जो कानून द्वारा एक अलग अस्तित्व के साथ किसी विशेष उद्देश्य के लिए स्थापित किया जाता है। साझेदारी की फर्म में सभी ही सब कुछ होते हैं परन्तु कम्पनी का अपना एक अलग वैधानिक अस्तित्व है जो उसके सदस्यों से बिल्कुल भिन्न है। कम्पनी के नाम से कम्पनी के विरुद्ध या कम्पनी द्वारा दूसरों के विरुद्ध कानूनन कार्यवाही की जा सकती है।

१८३६ ई० से कम्पनियों की स्थापना तथा संचालन के लिए बहुत से कानून बनाये गये हैं। परन्तु सन् १९१३ ईसवी में इन भिन्न-भिन्न कानूनों और संशोधनों को एकत्रित करके भारतीय कम्पनी अधिनियम (Indian Companies Act VII of 1913) बनाया गया। परन्तु यह भी सन् १९३६ ई० में बिल्कुल पूरी तरह से संशोधित कर दिया गया और अब वह इन संशोधनों सहित हमारे देश में लागू है। इस अध्याय में इसी कानून की धाराएँ लगेगी।

कम्पनियों के प्रकार

भारतीय कम्पनी अधिनियम के अनुसार तीन प्रकार की कम्पनियाँ रजिस्टर कराई जा सकती हैं:—

१. शेयरों द्वारा परिमित कम्पनियाँ (Companies limited by shares)—इस तरह की कम्पनी के प्रत्येक शेयर होल्डर का दायित्व उसके लिए हुए शेयर तक ही परिमित होता है। सबसे अधिक कम्पनियाँ इसी प्रकार की हैं। इन कम्पनियों को साधारणतः परिमित दायित्व वाली कम्पनियाँ भी कहा जाता है।

२. गारण्टी द्वारा परिमित कम्पनियाँ (Companies limited by guarantee):—इस तरह की कम्पनी का प्रत्येक सदस्य इस बात की गारण्टी करता है कि कम्पनी के वन्द होने पर वह एक निश्चित रकम कम्पनी को देगा। इस तरह की कम्पनियों में शेयर पूँजी हो सकती है और नहीं भी। इन कम्पनियों की संख्या बहुत कम है। इस प्रकार की कम्पनियाँ प्रायः सामाजिक, धार्मिक व सांस्कृतिक कार्यों के लिए आरम्भ की जाती हैं, जैसे क्लब, व्यापार समितियाँ आदि।

३. अपरिमित दायित्व वाली कम्पनियाँ (Unlimited Companies):—इस प्रकार की कम्पनी के सदस्यों का दायित्व साझेदारी की भाँति अपरिमित होता है। इन कम्पनियों की संख्या नहीं के बराबर है।

कम्पनियों को सार्वजनिक (Public) और निजी (Private) दो भागों में भी विभाजित किया जा सकता है। प्राइवेट कम्पनी वह है जो अपनी नियमावली (Articles) के द्वारा शेयरों की

करने का अधिकार सीमाबद्ध कर देती है, जो सर्व साधारण को अपने शेयर या डिबेंचर खरीदने के लिए आमंत्रित नहीं करती और जो अपने सदस्यों की संख्या कम्पनी के कर्मचारियों के अतिरिक्त ५० तक सीमित कर देती है। जो कम्पनी प्राइवेट कम्पनी नहीं है वह सार्वजनिक या पब्लिक कम्पनी कही जाती है।

प्राइवेट कम्पनियों का आजकल बहुत प्रचार हो रहा है क्योंकि इस संगठन में साझेदारी और पब्लिक कम्पनी के सब लाभ प्राप्त हो सकते हैं और यह इन दोनों के दोषों से मुक्त है। साझेदारी का मुख्य लाभ है निजी स्पर्श (Personal Touch) होना और पब्लिक कम्पनी का मुख्य लाभ है परिमित दायित्व। परन्तु प्राइवेट कम्पनियों में ये दोनों लाभ हैं। साझेदारी का मुख्य दोष व्यक्तिगत दायित्व और पब्लिक कम्पनी का मुख्य दोष इसके कार्यों का अति अधिक प्रचार है। परन्तु प्राइवेट कम्पनी इन दोनों दोषों से मुक्त है।

कम्पनी की सृष्टि

(Formation of a Company)

मूल संस्थापक (Promoter) :—जो व्यक्ति कम्पनी को स्थापित और चालू करने में अग्रगण्य कार्य करता है उसे संस्थापक कहते हैं। वही बहुत से व्यक्तियों का सहयोग प्राप्त करता है और वही उन व्यक्तियों की खोज करता है जोकि इस नई कम्पनी के प्रथम संचालक बन सकें। वही संस्थापन सम्बन्धी सब कागज-पत्रों (documents) की तैयारी करवाता है और कम्पनी को रजिस्टर करवाने के सब आवश्यक कार्य वह करता है। उसे इन सब सेवाओं के लिए प्रतिफल मिल सकता है परन्तु भारतवर्ष में अधिकतर वे ही पुरुष जो प्रबन्धक एजेंट बनना चाहते हैं संस्थापक का कार्य करते हैं। और वे संस्थापन करने के लिए कोई फीस नहीं लेते; क्योंकि वे जानते हैं कि प्रबन्धक एजेंटों (Managing Agents) का कार्य ही बहुत लाभदायक है।

कानून के अनुसार संस्थापक किसी भी तरह का गुप्त लाभ या और किसी तरह का व्यक्तिगत लाभ प्राप्त नहीं कर सकता जब तक यह बात वह सम्बन्धित व्यक्तियों पर प्रगट न कर दे।

कम्पनी संस्थापन (Incorporation) .—जो व्यक्ति नई कम्पनी स्थापित करना चाहते हैं, उन्हें सबसे पहले उस प्रांत की कम्पनियों के रजिस्ट्रार के पास, जहाँ कि कम्पनी का रजिस्टर्ड कार्यालय स्थापित होना निश्चित हुआ है कुछ कागज-पत्र भेजने पड़ते हैं, जिनमें 'कम्पनी का उद्देश्य-पत्र' (Memorandum of Association) और 'कम्पनी की नियमावली' (Articles of Association) प्रमुख हैं। इन दोनों पत्रों पर एक निश्चित टिपट लगता है और इन पर यदि वह पब्लिक कम्पनी हो तो कम से कम सात व्यक्ति और यदि प्राइवेट हो तो कम से कम दो व्यक्तियों के हस्ताक्षर होना आवश्यक है।

यदि सब कागज-पत्र ठीक हों और आवश्यक रजिस्ट्रेशन शुल्क दे दिया गया हो तो रजिस्ट्रार कम्पनी को एक संस्थापन प्रमाण-पत्र (Certificate of Incorporation) दे देता है; जिससे कम्पनी का संस्थापन पक्का हो जाता है। इस तरह से कम्पनी को चिरस्थायी वैधानिक अस्तित्व प्राप्त हो जाता है और यदि वह प्राइवेट कम्पनी है तो वह उसी दिन से कार्य आरम्भ कर सकती है।

उद्देश्य-पत्र (Memorandum of Association) :—यह कम्पनी का सबसे महत्वपूर्ण और मूल-पत्र है क्योंकि इसमें कम्पनी के संगठन की व्यवस्था की जाती है। इसमें ही कम्पनी और अन्य बाहरी व्यक्तियों के सम्बन्ध निर्धारित होते हैं। इसमें निम्नलिखित बातों का उल्लेख होता है :—
(क) कम्पनी का नाम, जिसमें अन्त में 'लिमिटेड' शब्द हो (ग) इस प्रांत का नाम जिसमें कम्पनी का रजिस्टर्ड कार्यालय स्थापित होगा (घ) कम्पनी के उद्देश्य और कार्य जो उसे करने हैं (ङ) इस बात

का लेखा कि हिस्सेदारों का दायित्व परिमित होगा और (ड) कम्पनी की अधिकृत पूँजी और उसका हिस्सों में विभाजन । उद्देश्य-पत्र के अन्त में उन व्यक्तियों के नाम, पते व हस्ताक्षर जो कम्पनी की स्मृष्टि करना चाहते हैं । हर एक व्यक्ति अपने नाम के आगे कम्पनी के हिस्सों की वह संख्या भी लिख देता है जो उसने खरीदना स्वीकार कर लिया है ।

कम्पनी का नामकरण :— कम्पनी अपना कोई भी नाम रख सकती है । हाँ, यह किसी दूसरी कम्पनी के नाम के सदृश्य न होना चाहिये और न इसमें सम्राट्, साम्राज्य, राजा, राजशाही, रानी आदि शब्द ही हो जो राज्य की संरक्षकता घोषित करते हैं । कम्पनी का व्यक्तिगत नाम भी हो सकता है (जैसे सुरेश एण्ड सन्स लिमिटेड) और अव्यक्तिगत भी । बहुधा अव्यक्तिगत नाम ही रखे जाते हैं । ये नाम कभी-कभी तो बहुत छोटे होते हैं जैसे डाबर लिमिटेड । कभी-कभी तो ये नाम बड़े दिलचस्प भी होते हैं जैसे अकाउन्टेन्सी ट्रेनिंग कॉर्पोरेशन लिमिटेड, पाठ्य पुस्तक लिमिटेड ।

कम्पनी की नियमावली (Articles of Association) :— कम्पनी के आन्तरिक प्रबन्ध और कार्य को सुचारु रूप से चलाने के लिए जो नियम होते हैं उन्हें कम्पनी की नियमावली कहते हैं । यही नियम कम्पनी के संचालकों व हिस्सेदारों (Shareholders या शेयर होल्डर्स) के कर्तव्य और अधिकार निश्चित करते हैं । इनमें ही हिस्सों को प्रचलित करने, उनका रुपया माँगने, उनको हस्तान्तरित करने, सभाएँ करने, लाभांश (dividend) बाँटने की विधि आदि का उल्लेख होता है ।

यदि शेयरों द्वारा परिमित कम्पनी अपनी अलग नियमावली नहीं बनाती है तो उस पर कम्पनी एक्ट की प्रथम परिशिष्ट की टेबल ए (Table A) के नियम लागू हो जाते हैं । इसके कुछ नियम सब कम्पनियों के लिए अनिवार्य हैं ।

नोट :— आजकल प्रत्येक कम्पनी अपने अलग नियम बना लेती है ।

कम्पनी का पूँजी संग्रह :—(Capitalisation of a Company) संस्थापक का सबसे महत्वपूर्ण कार्य कम्पनी का पूँजी ढाँचा तैयार करना है । इस सम्बन्ध में दो बातों पर विशेष विचार करना है । प्रथम तो यह कि कम्पनी के व्यापार के लिए कुल कितने रुपयों की आवश्यकता है और द्वितीय यह कि उक्त धन किस तरह से जुटाया जा सकता है ।

(अ) प्रारम्भिक पूँजी की रकम :—नई कम्पनी के लिए जितनी पूँजी की आवश्यकता है उसका सावधानी से अनुमान लगाना चाहिए । कम्पनी को पूँजी दो उद्देश्यों के लिए आवश्यक होती है, (१) स्थायी सम्पत्ति खरीदने और संस्थापन के खर्चे चुकाने के लिए और (२) कार्यशील पूँजी के वास्ते अर्थात् कच्चा माल खरीदने, माल को बेचने तथा अन्य खर्चे चुकाने के लिए ।

नई कम्पनी द्वारा खड़ी की गई पूँजी व्यापार सुचारु रूप से चलाने के लिये पर्याप्त होनी चाहिए । कम पूँजी वाली कम्पनी को शुरू से ही बड़ी कठिनाइयों का सामना करना पड़ता है । भारतीय कम्पनियों का यह एक बड़ा भारी दोष है ।

(व) पूँजी का स्वरूप :—पूँजी की रकम निश्चित करने के बाद संस्थापक को यह निश्चय करना चाहिए कि यह पूँजी किस प्रकार प्राप्त की जाय । इसके प्राप्त करने के तीन मुख्य साधन हैं :— (अ) विभिन्न प्रकार के शेयरों को निर्गमित करके, (ब) डिवेन्चर द्वारा और (स) जनता से धरोहर लेकर । अन्तिम साधन प्रबन्धकारिणी एजेन्सी प्रथा की तरह से भारत की एक अपूर्व देन है जिसके द्वारा भारतीय कम्पनियाँ कुछ प्रारम्भिक पूँजी प्राप्त करती हैं । पूँजी के भिन्न-भिन्न स्वरूप निश्चित करते समय निम्नलिखित नियमों को ध्यान में रखा जाता है :—

१. जहाँ तक हो सके, आवश्यक पूँजी भिन्न-भिन्न वर्ग की प्रतिभूतियों, जैसे मायागण शेयर, विशेष अधिकार वाले शेयर और डिवेन्चरों आदि के निर्गमन द्वारा प्राप्त करनी चाहिए ताकि पूँजी कम खर्चे पर मिल सके ।

२. यदि व्यापार डॉवांडोल प्रकृति का है तो इसकी पूँजी का अधिकतर भाग साधारण शेअरों द्वारा प्राप्त करना चाहिए।

३. विशेष अधिकार वाले शेअर तो सिर्फ उन्हीं कम्पनियों को जारी करना चाहिए जिनकी आय स्थाई और निश्चित हो अर्थात् उनको जो सट्टा का व्यापार न करती हो।

४. सब कम्पनियों डिबेञ्चर प्रचलित नहीं कर सकती क्योंकि इनको सुरक्षित करने के लिये जमानत के रूप में कुछ मूल्यवान् सम्पत्ति और स्थायी आय की आवश्यकता होती है।

५. डिबेचरो और जनता की धरोहरों के व्याज की दरें न्याययुक्त होनी चाहिए और इनके वापिस चुकाने की शर्तें भी ठीक होनी चाहिए

सूचना-पत्र (Prospectus) — कम्पनी का स्थापन होने के उपरांत दूसरा कार्य पूँजी एकत्रित करना है। इस उद्देश्य की पूर्ति के लिए सूचना-पत्र तैयार किया जाता है। यह सूचना-पत्र जन-साधारण को कम्पनी के डिस्से और डिबेचरो को खरीदने के लिए आमंत्रित करता है। यह कम्पनी की विशेषताएँ और भविष्य की हालत के बारे में जनता को ज्ञान कराता है। इसमें कुछ व्यौग देना अनिवार्य है और इसके सब लेखे सत्य होने चाहिए। यदि किसी व्यक्ति ने इसके अमत्य लेख के विश्वास पर कोई शेअर खरीद लिया हो तो उसे अपने रुपये को वापिस लौटाने के लिए कम्पनी और उन व्यक्तियों के विरुद्ध, जो उस सूचना-पत्र को प्रचलित करने के लिए उत्तरदायी हैं, कानूनी कार्यवाही करने का अधिकार होगा।

व्यापार का आरम्भ :—जैसा पहले बतलाया जा चुका है, प्राइवेट कम्पनी स्थापन के बाद फौरन व्यापार शुरू कर सकती है; परन्तु पब्लिक कम्पनी ऐसा नहीं कर सकती। आवश्यक पूँजी प्राप्त होने के बाद, पब्लिक कम्पनी को रजिस्ट्रार के पास कार्य आरम्भ करने का प्रमाण-पत्र देने के लिए प्रार्थना-पत्र भेजना पड़ता है। यदि रजिस्ट्रार को यह विश्वास हो जाता है कि सब कानूनी आवश्यकताओं की पूर्ति हो गई है तो वह कम्पनी को कार्यारम्भ करने का प्रमाण पत्र दे देता है। इस प्रमाण-पत्र को पाने के पश्चात् ही कम्पनी अपना कार्य प्रारम्भ कर सकती है।

कम्पनी ऑफिस, मोहर और नाम :—हर कम्पनी का एक रजिस्टर्ड कार्यालय होना चाहिए जिसको सब पत्र, सूचनाएँ आदि भेजी जा सकें और इसकी स्थिति तथा उसमें परिवर्तन की सूचना रजिस्ट्रार को दे देनी चाहिए।

प्रत्येक कम्पनी को एक साधारण मोहर (Common seal) रखनी चाहिए। इस पर कम्पनी का रजिस्टर्ड नाम साफ-साफ उभरा हुआ होना चाहिए। यह मोहर सब आवश्यक और महत्वपूर्ण पत्रों पर दस्तावेजों पर लगाई जाती है। कम्पनी का नाम भी 'लिमिटेड' शब्द के साथ उमक व्यापार स्थान के बाहर प्रदर्शित कर देना चाहिए।

कम्पनी की सभाएँ (Company Meetings) :—कम्पनी ऐक्ट के अनुसार जिन कम्पनियों की स्थापना की जाती है उनको अपने सदस्यों की कुछ सभाएँ करनी पड़ती हैं, जिन्हें साधारण सभाएँ (meetings) कहते हैं। ये साधारण सभाएँ तीन प्रकार की होती हैं :—

१. वैधानिक सभाएँ (Statutory Meetings) :—शेअरों और गारण्टी द्वारा परिमित प्रत्येक कम्पनी को यह कार्यारम्भ की निधि से एक सहीने बाद से छह सहीने तक की अवधि के दौरान में (एक सहीने से पहले नहीं और दो सहीने के बाद नहीं) अपने सदस्यों की एक सभा करनी पड़ती है जिसे वैधानिक सभा कहते हैं।

इस सभा का उद्देश्य यह होता है कि कम्पनी के सदस्यों को कम्पनी के सम्बन्ध में कुछ जानने का अवसर प्राप्त हो। संसद की ओर से यह प्रावधान कि इस सभा की सूचना हर एक सदस्य को २१ दिन पहले दे दें और इसकी रिपोर्ट जिसे वैधानिक रिपोर्ट (Statutory Report) कहते हैं रजिस्ट्रार के पास भेज दें।

२. वार्षिक साधारण सभा (Annual General Meeting) .—हर एक कम्पनी को हर वर्ष और अधिक से अधिक गत साधारण अधिवेशन से पन्द्रह महीने बाद एक साधारण सभा करनी पड़ती है। इस सभा को ही वार्षिक साधारण सभा कहते हैं। इस सभा या अधिवेशन का मुख्य कार्य हिसाब-खातो को स्वीकृत करना, संचालको के लाभ-वितरण सम्बन्धी प्रस्तावों की पुष्टि करना, संचालको का चुनाव करना और हिसाब-परीक्षको की नियुक्ति करना होता है।

३. विशेष साधारण सभा (Extraordinary General Meeting) :—वह साधारण सभा, जो किसी विशेष कार्य को करने के लिए की जाती है, असाधारण सामान्य सभा कहलाती है।

कम्पनी का प्रबन्ध (Management of a Company)

संचालक (Directors) .—कम्पनी का अपना कोई वास्तविक व्यक्तित्व न होने के कारण वह स्वयं अपना कार्य संचालन नहीं कर सकती। इसलिए उसका कार्य अन्य व्यक्तियों द्वारा ही हो सकता है। वैसे तो कम्पनी को संचालित करने का सर्वाधिकार हिस्सेदारों को होता है परन्तु हिस्सेदारों की संख्या सैकड़ों और हजारों में होती है, इसलिए वे सब कम्पनी के प्रबन्ध में भाग नहीं ले सकते। इसलिए कम्पनी का प्रबन्ध वैधानिक रूप से संचालको के हाथ में सौंप दिया जाता है और उनका प्रतिफल कम्पनी की नियमावली में निश्चित कर दिया जाता है।

प्रबन्धक एजेण्ट (Managing Agents) :—यह प्रथा हमारे ही देश में पाई जाती है जिसके कारण किसी व्यक्ति विशेष के स्थान पर कोई फर्म या कम्पनी व्यवस्थापक का कार्य करने के लिए नियुक्त की जाती है। जो फर्म या कम्पनी प्रबन्ध करने के लिए नियुक्त की जाती है, उसे प्रबन्धक एजेण्ट कहते हैं। यह प्रबन्धक एजेण्ट संचालको द्वारा नियुक्त नहीं किये जाते; परन्तु उनकी नियुक्ति एक इकरारनामे द्वारा कम्पनी करती है।

हमारे यहाँ अधिकतर कम्पनियों का प्रबन्ध इस तरह संचालको और प्रबन्धक एजेण्टों द्वारा होता है। वैसे तो एजेण्ट संचालको की अधीनता में होते हैं परन्तु व्यवहार में उनके इतने अधिक अधिकार हाथ हैं कि संचालक उनके हाथों की कठपुतली बने रहते हैं। इन एजेण्टों का प्रतिफल नेट लाभ के कुछ प्रतिशत के रूप में (कुछ कम से कम रकम सहित) होता है।

कम्पनी बहोखाता (Company Accountancy)

निजी व्यापार के लिए हिसाब खाता रखना वैधानिक रूप से आवश्यक नहीं है और यदि कोई हिसाब रखा भी जावे तो वह किसी भी हिसाब पद्धति के अनुसार रखा जा सकता है। भारतीय फर्मों तो अधिकतर महाजनी बहोखाते के अनुसार ही हिसाब रखती हैं।

परन्तु परिमित दायित्व वाली कम्पनियों की स्थिति बिल्कुल ही भिन्न है। धारा एक-सौ-तीस के अनुसार सब कम्पनियों के लिए उचित हिसाब-किताब रखना परमावश्यक है और वह भी व्यापारिक हिसाब पद्धति (Mercantile System) के अनुसार। इसलिए कम्पनियों में अंग्रेजी हिसाब पद्धति को अधिक अपनाया जाता है।

परिमित दायित्व वाली कम्पनियों के खातों को तीन मुख्य भागों में विभाजित किया जा सकता है :—(१) साधारण व्यापारिक लेन-देन (२) कम्पनी संस्थापन और पूँजी सम्बन्धी लेन-देन और (३) कम्पनी के अन्तिम खाते और लाभ वितरण खाते। साधारण व्यापार के लेन-देन तो साभेदारी की तरह से ही लिखे जाते हैं। पूँजीगत लेन-देनों के लिखने का ढंग इस अध्याय में और लाभ-वितरण खाता दूसरे अध्याय में बतलाया जावेगा।

कम्पनी की पूँजी भिन्न-भिन्न प्रकार से प्राप्त की जाती है। यहाँ मात्र पर विचार किया जावेगा।

शेयर पूँजी

शेयर पूँजी की श्रेणियाँ (Classes of share Capital).—शेयर पूँजी वह धन है जो शेयर लेने वाले कम्पनी के उद्देश्यों की पूर्ति के लिए देते हैं। यह निम्नलिखित श्रेणियों में विभाजित की जाती है :—

१. निर्दिष्ट, रजिस्टर्ड या अधिकृत पूँजी (Nominal, Registered or Authorised Capital) :—यह वह रकम है जिसका उद्देश्य-पत्र में उल्लेख होता है और जिसको जारी करने का कम्पनी को अधिकार है। रजिस्ट्रेशन कराने के लिए इस रजिस्टर्ड पूँजी पर मूल्य के अनुसार फीस देनी पड़ती है। यह पूँजी हिस्सों में (जैसे १० या ५०) या १०० (आदि) विभाजित कर दी जाती है।

२. निर्गमित या प्राथित पूँजी (Issued or Subscribed Capital) —यह वह पूँजी है जो कम्पनी द्वारा शेयर होल्डरों को वास्तव में बाँटी गई है अर्थात् जिसे कम्पनी ने जारी किया है और जिसको हिस्सेदारों ने खरीदने की स्वीकृति दे दी है।

यदि कम्पनी के जारी किये हुए सबके सब शेयर हिस्सेदारों के पास रहें तब तो निर्गमित (issued) और प्राथित (subscribed) पूँजी में कोई अन्तर नहीं होता है। परन्तु जब जारी किये हुए हिस्सों में से कुछ हिस्से जव्त (forfeit) कर लिये जाते हैं तो इन दोनों शब्दों में कुछ कम्पनियाँ अन्तर करती हैं। इस स्थिति में तमाम बाँटे हुए हिस्सों को जारी (issued) पूँजी और जव्त हिस्सों को कम करने के बाद जो हिस्से हिस्सेदारों के पास हैं उन्हें प्राथित (subscribed) पूँजी कहते हैं।

३. अनिर्गमित पूँजी (Unissued Capital) :—निर्दिष्ट पूँजी का वह भाग जो जारी नहीं किया जाता अनिर्गमित पूँजी (Unissued Capital) कहलाता है। यह पूँजी आवश्यकतानुसार बाद में जारी की जा सकती है।

४. माँगी हुई या याचित पूँजी (Called-up Capital) :—यह वही हुई पूँजी का वह भाग है जो माँग लिया गया है। कम्पनी का तमाम हिस्सों की रकम की एक साथ आवश्यकता नहीं होती इसलिए यह उतनी पूँजी माँगती है जितनी की उसे आवश्यकता होती है।

५. न माँगी हुई या अयाचित पूँजी (Uncalled Capital) :—वही हुई पूँजी में जो पूँजी अभी तक हिस्सेदारों से माँगी नहीं गई है उसे न माँगी हुई पूँजी (Uncalled Capital) कहते हैं। यह हिस्सेदारों का संदिग्ध ऋण (Contingent liability) है।

६. प्राप्त पूँजी (Paid-up Capital) —माँगी हुई पूँजी का वह भाग जो कम्पनी के हिस्सेदारों से प्राप्त हो जाता है, प्राप्त पूँजी कहलाता है। प्राप्त पूँजी माँगी हुई पूँजी से कम होगी। यदि कोई हिस्सेदार सब माँगे हुए रुपये देने में असमर्थ रहा तो इन माँगी हुई और प्राप्त पूँजी के अन्तर को माँग का शेष (Calls in Arrears) कहते हैं।

७. रिजर्व पूँजी (Reserve Capital) :—यदि कम्पनी यह निश्चित करे कि इसकी न माँगी हुई पूँजी का कुछ हिस्सा कम्पनी के कारोबार को बन्द करने के समय के अतिरिक्त कभी नहीं माँगा जायेगा तो इस हिस्से को रिजर्व पूँजी कहते हैं।

८. ऋण पूँजी Loan Capital :—यह शब्द कम्पनी के दिवेदार और दूसरे ऋण के लिए धन में लिया जाता है। ऋण वास्तव में पूँजी नहीं है क्योंकि ये तो लेनदारों को ही जाने वाली रकम है।

उदाहरण १५०

एक निर्यात कम्पनी १,००,००० रु० की अधिकृत पूँजी में, जो कि १०० रु० वाले १,००,०० हिस्सों में विभाजित थी, बाँटी हुई। कम्पनी का निर्दिष्ट हिस्से जिस पर ६०० रु० तक का भुगतान (call) हो सके, इनमें से ५,००,०० हिस्सों पर ६०० रु० का ही भुगतान हुआ। शेष बाँटित रकम गयी कर दी गई। अतः पूँजी के निर्दिष्ट हिस्सों की संख्या १,००,००० होगी।

विभिन्न पूँजियों की रकमें निम्नलिखित होंगी :—

अधिकृत व रजिस्टर्ड पूँजी	₹ १,००,०००
निर्गमित पूँजी	₹ ८०,०००
अनिर्गमित पूँजी	₹ २०,०००
मॉगी हुई (याचित) पूँजी	₹ ४८,०००
अयाचित पूँजी	₹ ३२,०००
दत्त पूँजी	₹ ४७,०००
मॉगों पर शेष	₹ १,०००

शेअरों की श्रेणियाँ (Classes of Shares) — शेअर कम्पनी की पूँजी की उन इकाइयों में से एक इकाई है जिनमें कम्पनी की सारी पूँजी विभाजित की जाती है। हर एक शेअर का भिन्न-भिन्न नम्बर होता है जिससे उनमें पहचान की जा सके। शेअरों की मुख्य श्रेणियाँ तीन हैं—विशेष अधिकार वाले शेअर, साधारण शेअर और विलम्बित शेअर, परन्तु ये भी भिन्न-भिन्न तरह के हो सकते हैं, जैसे कि निम्नलिखित :—

१. विशेष अधिकार वाले या पूर्वाधिकार शेअर (Preference Shares) — इन शेअरों के हिस्सेदारों को अन्य हिस्सेदारों की अपेक्षा कुछ विशेष अधिकार दिये जाते हैं। इनको एक विशेष अधिकार तो यह है कि उन्हें लाभांश (dividend) दूसरे हिस्सेदारों से पहिले दिया जाता है और दूसरा विशेष अधिकार यह है कि उन्हें कभी-कभी पूँजी भी कम्पनी के बन्द होने पर दूसरे हिस्सेदारों से पहिले दी जाती है।

२. संचयी पूर्वाधिकार शेयर (Cumulative Preference Shares) — ये वे शेअर हैं जिन पर लाभांश किसी एक निश्चित दर से दिया जाता है और यदि चालू वर्ष में काफी लाभ नहीं हो तो वह आगामी वर्षों के लाभ में से दिया जाता है। यह एकत्रित हुआ लाभांश देने के बाद ही अन्य हिस्सेदारों का लाभांश दिया जा सकता है, अन्यथा नहीं। दूसरे शब्दों में संचयी पूर्वाधिकार शेयरों पर लाभांश भुगतान होने तक एकत्र या संचय होता जाता है। जब तक अन्यथा उल्लेख न हो, पूर्वाधिकार शेयर संचयी ही माना जायगा।

३. असंचयी पूर्वाधिकार शेयर (Non-Cumulative Preference Shares) :— ये वे शेअर हैं जिन पर वार्षिक लाभांश किसी एक निश्चित दर के अनुसार दिया जाता है। परन्तु जब किसी वर्ष संचालक किसी कारण से लाभांश वितरण करने में असमर्थ हों तो इनका लाभांश एकत्रित नहीं होता और न अगले वर्ष के लाभ में से ही दिया जा सकता है।

४. भागीदार पूर्वाधिकार शेयर (Participating Preference Shares) :— ये वे शेअर हैं जिन पर एक निश्चित दर के अनुसार लाभांश दिया जाता है, परन्तु इसके अतिरिक्त अन्य साधारण शेअरों पर लाभांश दे देने के पश्चात् जो लाभ बच जाता है उसमें भी अन्य हिस्सों के साथ इन्हें एक निश्चित अनुपात में लाभ बटाने का अधिकार होता है।

५. शोधन योग्य पूर्वाधिकार शेयर (Redeemable Preference Shares) :— ये वे शेअर हैं जिनका भुगतान कम्पनी अपनी इच्छा के अनुसार कर सकती है। ऐसे शेअर या तो लाभांश के लिए सुलभ लाभों में से, या नये शेअरों की बिक्री से प्राप्त धन से या कम्पनी की सम्पत्ति की बिक्री द्वारा प्राप्त रकम में से चुकाये जा सकते हैं। वेवल पूर्ण दत्त शेअर (fully paid-up shares) ही चुकाये जा सकते हैं।

अन्य शेयरों के स्वामियों को, यदि वह लगाई हुई रकम वापस पाना चाहते हैं, साधारण रूप से बाजार में अपने शेयर बेच देना चाहिये। किन्तु शोधन योग्य पूर्वाधिकार शेयर का म्यागी अपनी प्राथमिक पूँजी की वापसी के लिये एक भावी निश्चित तिथि तक रुक सकता है।

६. साधारण शेअर (Ordinary Shares) :—ये वे शेअर हैं जिनके हिस्सेदारों को लाभांश तब ही मिलता है जब विशेष अधिकार वाले शेअरों (Preference Shares) को लाभांश दे दिया जाता है। इन हिस्सों पर लाभांश की कोई निश्चित दर नहीं होती परन्तु इन्हें कभी-कभी बहुत अधिक दर से लाभांश मिल जाता है और इस तरह यह घाटे में नहीं रहते।

७. शेपांशी शेयर (Equity Shares) :—यह शब्द भी साधारण शेअरों के लिए काम में आता है। यह शब्द उन शेअरों के लिए काम में आता है जिनको लाभ या सम्पत्ति का भाग अन्य हिस्सों को चुकाने के बाद लेने का अधिकार होता है।

८. विलम्बित या संस्थापक के शेअर (Deferred or Founders Shares) :—ये वे शेअर हैं जिनको विशेष अधिकार वाले शेअरों पर एक निश्चित दर से लाभांश देने के बाद बचा हुआ समस्त लाभ पाने का अधिकार होता है। इस प्रकार के अधिकार प्रायः साधारण शेयरों के स्वामियों को ही होते हैं। यही कारण है कि इस शब्द का प्रयोग साधारण शेयरों के लिये होता है। इन्हें कभी-कभी संस्थापक के शेअर (Founder's Shares) भी कहते हैं। ये अधिकतर कम्पनी के संस्थापक द्वारा खरीद लिये जाते हैं।

नोट.—शेअर पूँजी विभिन्न श्रेणियों द्वारा इस प्रकार सूचित की जाती है :—विशेष अधिकार वाली शेअर पूँजी, साधारण शेअर पूँजी या शेपांशी पूँजी या विनम्बित शेअर पूँजी।

व्यवहार में विशेष अधिकार वाले शेअरों का ऊपर लिखा मूल्य बहुत अधिक होता है, साधारण शेअरों का उनसे कम और विलम्बित शेअरों का विलकुल ही कम, जैसे उदाहरणार्थ, इनका मूल्य क्रमशः १००, १० और १ हो सकता है।

निर्गमन की शर्तें (Terms of Issue) :—भिन्न-भिन्न प्रकार के शेअरों को जारी करने की शर्तें कम्पनी के सूचना-पत्र (Prospectus) में घोषित कर दी जाती हैं। कम्पनी के शेअरों का भुगतान एक-साथ नहीं किया जाता, परन्तु धीरे-धीरे किया जाता है। शेअर के मूल्य का कुछ निश्चित हिस्सा आवेदन-पत्र के साथ भेजना पड़ता है, कुछ हिस्सा शेअरों का वितरण (allotment) होने पर और शेष हिस्सा जब कभी संचालकों द्वारा माँगा जाये तब ही भेजना पड़ता है।

इसके अतिरिक्त शेअर अंकित मूल्य में, या बट्टे पर या प्रीमियम पर जारी किये जा सकते हैं। यदि १०० का शेअर १०० में बेचा जाता है तो यह प्रकृत मूल्य में बिक्रा हुआ, या १०० से कम में तो बट्टे पर, या १०० से अधिक में बेचा जाय तो इसे प्रीमियम पर बिक्रा हुआ कहते हैं।

शेअर आवेदन-पत्र (Application for Shares) :—जो व्यक्ति कम्पनी के शेअर खरीदना चाहता है उसे इस रूप में आवेदन-पत्र को भर कर शेअर की नूतन कीमत के उस भाग के साथ, जो आवेदन पत्र के साथ माँगा गया है, कम्पनी में या उसके बैंक में जमा कर देना चाहिए। उसको इस जमा किए हुए राशि के लिये ग्यारंटी दी जावेगी।

जब ये सब आवेदन-पत्र कम्पनी के कार्यालय में पहुँच जाते हैं तो उन पर यथाक्रम से नम्बर लगा दिये जाते हैं और इनको एक रजिस्टर में दिने 'प्रार्थना-पत्र एवं वितरण पुस्तक' (Application and Allotment Book) कहते हैं, लिख दिया जाता है। यदि आवेदन-पत्र बैंक द्वारा प्राप्त हुए हैं तो बैंक-प्राप्त-पत्र का मिलान प्राप्त हुए राशियों से प्रतिदिन कर लिया जाता है।

शेअरों का वितरण (Allotment of Share) :—जब कम्पनी न्यूनतम पूँजी के लिए आवश्यक आवेदन-पत्र प्राप्त कर लेती है और शेअरों के वितरण के लिये हुई सब गारंटीय शर्तें पूरी हो जाती हैं तो संचालक शेअरों का वितरण कर सकते हैं। शेअरों - वितरण करने का अर्थ है कि उन व्यक्तियों के आवेदन पत्र स्वीकार कर लिए गए हैं जिन्होंने आवश्यक रूप से आवेदन-पत्र के साथ भेज दिया है। जब

शेअरों का बँटवारा हो जाता है तब एक बँटवारे का पत्र (allotment letter) हर एक हिस्सेदार के पास भेजा जाता है जिसमें उसको दिये गये शेअरों का नम्बर लिखा रहता है और उससे कुछ रुपया और भेजने के लिए लिखा जाता है। जिन व्यक्तियों को हिस्से नहीं दिये जा सके उनको एक खेद-पत्र (Letter of Regret) भेज दिया जाता है।

बँटवारे का पत्र प्राप्त होने पर हिस्सेदार अपने हिस्से का वितरण पर माँगा गया धन (allotment money) कम्पनी को भेज देते हैं। इस रुपये के लिये कम्पनी उन्हें एक रसीद भेज देती है।

आवेदन-पत्र के साथ और बँटवारे पर प्राप्त हुये धन व बाँटे हुए हिस्सों का व्यौरा “प्रार्थना-पत्र एवं वितरण पुस्तक” (Application and Allotment Book) में लिखा जाता है।

शेअरों पर माँग करना (Calls on Shares).—जब हिस्सों का बँटवारा हो जाता है और बँटवारे का रुपया प्राप्त हो जाता है तब हर एक हिस्से पर बाकी बचे हुए रुपये की माँग की जाती है। सचालक या तो बाकी बचा हुआ सब रुपया माँगते हैं या सिर्फ उसका कुछ भाग। यदि इसको कई भागों में बाँट दिया जाता है तो पहली किस्त को प्रथम माँग (First call), दूसरी किस्त को द्वितीय माँग (Second call) और अन्त वाली माँग को अन्तिम माँग (Final call) कहते हैं।

जब कोई माँग की जाती है तब हर हिस्सेदार को एक निर्दिष्ट तिथि से पहले चुकाने के लिये एक माँग-पत्र (call-letter) भेजा जाता है और जब हिस्सेदार रुपया दे देते हैं तब उन्हें कम्पनी एक रसीद देती है। इन माँगों का लेखा माँग पुस्तक (Call-Book) में करते हैं।

नगदी के अतिरिक्त प्रतिफल के लिये वितरित शेअर (Shares allotted for a consideration other than cash):—रोकड़ी रुपये में हिस्से बेचने के स्थान पर, कभी-कभी कम्पनी खरीदी हुई सम्पत्ति या प्राप्त हुई सेवाओं के बदले में भी हिस्से दे देती है। ये हिस्से पूर्ण दत्त (finally paid) या अंश दत्त (partly-paid) हो सकते हैं। अंश दत्त शेअरों का बाकी बचा हुआ हिस्सा रोकड़ी रुपये में लिया जाता है। इस तरह के शेअरों को बैलेंस-शीट में अलग से दिखाना चाहिए।

शेअर प्रमाण-पत्र (Share Certificates):—शेअरों के बँटवारे के बाद कम्पनी बँटवारे के पत्रों या अन्य रसीदों की एवज में हिस्सेदारों को शेअर प्रमाण-पत्र देती है। इस प्रमाण-पत्र में हिस्सेदार का नाम, पता, व्यवसाय, शेअरों का नम्बर, रकम आदि लिखे रहते हैं। यदि यह शेअर प्रमाण-पत्र शेअरों पर पूर्ण रकम चुकाने से पहले ही दे दिये जाते हैं तो उस समय तक चुकाई गई रकम उस पर लिख दी जाती है और तत्पश्चात् जब कोई माँग चुकाई जाये तो उसकी रकम भी इस प्रमाण पत्र पर लिख दी जाती है।

शेअरों का हस्तांतरण (Transfer of Shares):—यदि कोई हिस्सेदार कम्पनी का सदस्य नहीं रहना चाहता, तो वह कम्पनी से रुपया तो वापिस नहीं माँग सकता, परन्तु किसी दूसरे व्यक्ति को, जो कम्पनी का सदस्य होना चाहता है, अपने शेअर बेच सकता है। कम्पनी के शेअर चल सम्पत्ति के रूप में होते हैं, इसलिए यह कम्पनी की नियमावली के अनुसार हस्तान्तरित किये जा सकते हैं। शेअरों की विक्री, क्रय और विक्रय करने वालों द्वारा आपस में किये गये हस्तान्तरित संविदा (Transfer Deed) द्वारा की जाती है। यह हस्तांतर संविदा और शेअर प्रमाण-पत्र रजिस्ट्रेशन के लिए कम्पनी के कार्यालय में जमा करा दिये जाते हैं।

इन सब संविदों को अच्छी तरह से जाँचा जाता है और यदि वे ठीक हैं तो संचालकों द्वारा स्वीकार कर लिये जाते हैं। क्रय करने वाले के नाम से एक नया शेअर प्रमाण-पत्र बना दिया जाता है और विक्रेता का पुराना शेअर प्रमाण-पत्र काट दिया जाता है। इस हस्तान्तर का व्यौरा एक हस्तांतरण रजिस्टर (Transfer Register) में लिखा जाता है। शेअरों के हस्तान्तर पर कम्पनी कुछ फीस लेती है, जिसे हस्तांतरण की फीस (Transfer Fee) कहते हैं।

शेयरों का बँटवारा हो जाता है तब एक बँटवारे का पत्र (allotment letter) हर एक हिस्सेदार के पास भेजा जाता है जिसमें उसको दिये गये शेयरों का नम्बर लिखा रहता है और उससे कुछ रुपया और भेजने के लिए लिखा जाता है। जिन व्यक्तियों को हिस्से नहीं दिये जा सके उनको एक खेद-पत्र (Letter of Regret) भेज दिया जाता है।

बँटवारे का पत्र प्राप्त होने पर हिस्सेदार अपने हिस्से का वितरण पर माँगा गया धन (allotment money) कम्पनी को भेज देते हैं। इस रुपये के लिये कम्पनी उन्हें एक रसीद भेज देती है।

आवेदन-पत्र के साथ और बँटवारे पर प्राप्त हुये धन व बाँटे हुए हिस्सों का व्यौरा “प्रार्थना-पत्र एवं वितरण पुस्तक” (Application and Allotment Book) में लिखा जाता है।

शेयरों पर माँग करना (Calls on Shares) —जब हिस्सों का बँटवारा हो जाता है और बँटवारे का रुपया प्राप्त हो जाता है तब हर एक हिस्से पर बाकी बचे हुए रुपये की माँग की जाती है। संचालक या तो बाकी बचा हुआ सब रुपया माँगते हैं या सिर्फ उसका कुछ भाग। यदि इसको कई भागों में बाँट दिया जाता है तो पहली किस्त को प्रथम माँग (First call), दूसरी किस्त को द्वितीय माँग (Second call) और अन्त वाली माँग को अन्तिम माँग (Final call) कहते हैं।

जब कोई माँग की जाती है तब हर हिस्सेदार को एक निर्दिष्ट तिथि से पहले चुकाने के लिये एक माँग-पत्र (call-letter) भेजा जाता है और जब हिस्सेदार रुपया दे देते हैं तब उन्हें कम्पनी एक रसीद देती है। इन माँगों का लेखा माँग पुस्तक (Call-Book) में करते हैं।

नगदी के अतिरिक्त प्रतिफल के लिये वितरित शेयर (Shares allotted for a consideration other than cash) :—रोकड़ी रुपये में हिस्से बेचने के स्थान पर, कभी-कभी कम्पनी खरीदी हुई सम्पत्ति या प्राप्त हुई सेवाओं के बदले में भी हिस्से दे देती है। ये हिस्से पूर्ण दत्त (finally paid) या अंश दत्त (partly-paid) हो सकते हैं। अंश दत्त शेयरों का बाकी बचा हुआ हिस्सा रोकड़ी रुपये में लिया जाता है। इस तरह के शेयरों को बैलेस-शीट में अलग से दिखाना चाहिए।

शेयर प्रमाण-पत्र (Share Certificates) :—शेयरों के बँटवारे के बाद कम्पनी बँटवारे के पत्रों या अन्य रसीदों की एवज में हिस्सेदारों को शेयर प्रमाण-पत्र देती है। इस प्रमाण-पत्र में हिस्सेदार का नाम, पता, व्यवसाय, शेयरों का नम्बर, रकम आदि लिखे रहते हैं। यदि यह शेयर प्रमाण-पत्र शेयरों पर पूर्ण रकम चुकाने से पहले ही दे दिये जाते हैं तो उस समय तक चुकाई गई रकम उस पर लिख दी जाती है और तत्पश्चात् जब कोई माँग चुकाई जाये तो उसकी रकम भी इस प्रमाण पत्र पर लिख दी जाती है।

शेयरों का हस्तांतरण (Transfer of Shares) :—यदि कोई हिस्सेदार कम्पनी का सदस्य नहीं रहना चाहता, तो वह कम्पनी से रुपया तो वापिस नहीं माँग सकता, परन्तु किसी दूसरे व्यक्ति को, जो कम्पनी का सदस्य होना चाहता है, अपने शेयर बेच सकता है। कम्पनी के शेयर चल सम्पत्ति के रूप में होते हैं, इसलिए यह कम्पनी की नियमावली के अनुसार हस्तान्तरित किये जा सकते हैं। शेयरों की विक्री, क्रय और विक्रय करने वालों द्वारा आपस में किये गये हस्तान्तरित संविदा (Transfer Deed) द्वारा की जाती है। यह हस्तांतर संविदा और शेयर प्रमाण-पत्र रजिस्ट्रेशन के लिए कम्पनी के कार्यालय में जमा करा दिये जाते हैं।

इन सब संविदों को अच्छी तरह से जाँचा जाता है और यदि वे ठीक हैं तो संचालकों द्वारा स्वीकार कर लिये जाते हैं। क्रय करने वाले के नाम से एक नया शेयर प्रमाण-पत्र बना दिया जाता है और विक्रेता का पुराना शेयर प्रमाण-पत्र काट दिया जाता है। इस हस्तान्तर का व्यौरा एक हस्तान्तरण रजिस्टर (Transfer Register) में लिखा जाता है। शेयरों के हस्तान्तर पर कम्पनी कुछ फीस लेती है जिसे हस्तान्तरण की फीस (Transfer Fee) कहते हैं।

किया जा सकता है। क्योंकि शेयर होल्डरो की संख्या प्रायः बहुत अधिक होती है, इसलिये प्रत्येक शेयर होल्डर का पृथक्-पृथक् खाता हिसाब की पुस्तको में खोलना संभव नहीं है। अतः शेयर होल्डरो के खाते केवल 'सम्पूर्ण की इकाई' रूप में खोले जाते हैं अर्थात् सब शेयर होल्डरो को एक मान लिया जाता है। शेयर होल्डरो के पृथक्-पृथक् खाते सदस्यों के रजिस्टर में रखे जाते हैं।

शेअरों के जारी करने पर निम्नलिखित लेखा किया जाता है —

(१) एक मुश्त भुगतान होने वाले शेयर (Shares Payable in full)

(अ) अंकित मूल्य पर निर्गमन (Issue at Par).—यदि शेअर अंकित मूल्य पर दिये गये हो और उनका रुपया सब एक साथ दिया जाने वाला हो तो जिन व्यक्तियों को यह शेअर दिये गये हैं वे कम्पनी के देनदार हो जाते हैं। इसलिए हर शेअर के हिस्सेदारों के लिए अलग-अलग खाते खोल दिये जाते हैं और हर एक तरह का शेअर-पूँजी खाता भी। जो व्यक्ति साधारण शेअर लेते हैं वे साधारण हिस्सेदार कहलाते हैं और इन शेअरों की पूँजी को साधारण शेअर-पूँजी कहते हैं। इन शेअरों की विक्री का लेखा माल की विक्री की तरह से ही किया जाता है।

उदाहरण १५३

एक लिमिटेड कम्पनी की अधिकृत पूँजी ५,००,००० थी जो १०० रु० वाले २,००० ६% पूर्वाधिकार अंशों तथा १० रु० वाले ३०,००० साधारण अंशों में विभक्त थी। सारे पूर्वाधिकार अंश पूर्ण दत्त व २०,००० साधारण अंश जो कि पूर्ण आवेदित तथा दत्त हैं, सम मूल्य पर निर्गमित किये गये।

आवश्यक जर्नल तथा रोकड़ प्रविष्टियों कीजिये, खातों में खताइये तथा कम्पनी का चिह्न तैयार कीजिये।

जर्नल

साधारण अंशधारी	रु०	रु०
साधारण अंश पूँजी खाता	२,००,०००	२,००,०००
१० रु० वाले २०,००० साधारण अंश		
पूर्वाधिकार अंशधारी	२,००,०००	२,००,०००
पूर्वाधिकार अंश पूँजी खाता		
१०० रु० वाले २,००० पूर्वाधिकार अंश		

रोकड़ वही (प्राप्ति पत्र)

साधारण अंशधारी	रु०
पूर्वाधिकार अंशधारी	२,००,०००
	२,००,०००

साधारण अंशधारी

साधारण अंश पूँजी	रु०	बैंक खाता	रु०
	२,००,०००		२,००,०००

साधारण अंश पूँजी खाता

		साधारण अंशधारी	रु०
			२,००,०००

पूर्वाधिकार अंशधारी

पूर्वाधिकार अंश पूँजी खाता	रु०	बैंक खाता	रु०
	२,००,०००		२,००,०००

पूर्वाधिकार अंश पूँजी खाता

	रु०
पूर्वाधिकार अशधारी	१२,००,०००

चिट्ठा

अधिकृत पूँजी :—	रु०	बैंक में रोकड़	रु०
२,००० १०० रु० वाले ६% पूर्वाधिकार अंश	२,००,०००		४,००,०००
३०,००० १० रु० वाले साधारण अंश	३,००,०००		
	५,००,०००		
निर्गमित तथा प्रदत्त पूँजी :—			
२,००० पूर्णदत्त पूर्वाधिकार अंश	२,००,०००		
२०,००० पूर्णदत्त साधारण अंश	२,००,०००		
	४,००,०००		४,००,०००

नोट :—कानून के अनुसार भिन्न-भिन्न शेयर-पूँजी (जैसे रजिस्टर्ड पूँजी, निर्गमित पूँजी, माँगी हुई पूँजी और प्राप्त पूँजी) का व्यौरा बैलेंस-शीट में अलग-अलग दिया जाता है। क्योंकि कम्पनी का दायित्व तो केवल दत्त शेयर पूँजी के सम्बन्ध में होता है, अतः अधिकृत, निर्गमित, याचित पूँजियों की रकम केवल सूचना मात्र के लिये दी जाती हैं।

किसी अनुसूचित एक नई कम्पनी का जितना भी रोकड़ी रुपया शेयरों पर आता है, कानून के अनुसार उसे बैंक में रखना आवश्यक होता है, इसलिए शेयर-पूँजी पर प्राप्त हुए रुपये बैंक खाते के नाम लिखना चाहिए।

(व) प्रीमियम पर निर्गमन (Issue at Premium) :—यदि कम्पनी के शेयरों की बहुत अधिक माँग है तो वे प्रीमियम पर दिये जा सकते हैं। ऐसी दशा में निर्गमित शेयरों के अंकित मूल्य से अधिक धन प्राप्त होगा। इस तरह जो अधिक धन (प्रीमियम) प्राप्त होता है वह शेयर-पूँजी का अंग नहीं बहा जा सकता। यह तो सिर्फ कम्पनी का लाभ है। इसलिए यह प्रीमियम एक नये खाते में, जिसे 'शेयर प्रीमियम खाता' (Premium on Shares Account) कहते हैं, जमा कर लिया जाता है। उसे पूँजी खात में जमा नहीं किया जाता।

यह प्रीमियम बैलेंस-शीट में उस समय तक अलग के रूप में दिखनाया जाता है जब तक यह पास में न ले लिया जाय।

उदाहरण १४४

एक लिमिटेड कम्पनी की अधिकृत पूँजी १,००,००० रु० थी जो १०० रु० वाले १,००० अंशों में विभक्त है। इसे ५० प्रीमियम पर निर्गमित किया गया। यदि अलग निर्गमित होने वाले २ अंशों पर शेयरों के अतिरिक्त कीमतें तथा कम्पनी का चिट्ठा बनाते।

अंश

निर्गमित अंशधारी

प्राप्त पूँजी

अंश धारियों का नाम

५० अंशधारी पर १०० रु० वाले १,००० अंशों का निर्गमन

रु०
१,०५,०००

रु०
१,००,०००
५,०००

रोकड़ बही

विविध अंशधारी	₹ १,०५,०००	
---------------	---------------	--

चिह्ना

अधिकृत, निर्गमित और प्रदत्त पूँजी १,००० १०० ₹० वाले पूर्ण दत्त अंश अंश प्रव्याजि	₹ १,००,००० ५,००० १,०५,०००	बैंक में रोकड़ ₹ १,०५,००० १,०५,०००
--	------------------------------------	---

(स) कटौती पर निर्गमन (Issue at a Discount) :—नई कम्पनी अपने शेयरों को बट्टे पर नहीं बेच सकती। सिर्फ पुरानी कम्पनी ही निम्नलिखित आवश्यकताओं की पूर्ति होने पर ऐसा कर सकती है :—(क) वह कम्पनी कम से कम एक वर्ष से व्यापार कर रही हो। (ख) जो शेयर बट्टे पर दिये जाने वाले हैं वे उस श्रेणी के हैं जिन्हे पहले से जारी किया हुआ है (ग) कम्पनी के वर्तमान अंशधारी साधारण सभा में हिस्सों को छूट पर जारी करने के लिये तैयार हो गये हों, (घ) न्यायालय से भी इस सम्बन्ध में स्वीकृति प्राप्त करली गई हो (ङ) न्यायालय की स्वीकृति प्राप्त करने की तिथि से छः मास के अन्दर ही हिस्से जारी कर दिये गये हो। इस तरह बट्टे पर शेयर बेचने के लिए बहुत प्रतिबन्ध हैं, इसलिए बहुत कम कम्पनियाँ ही ऐसा कर सकती हैं।

जब कम्पनी बट्टे पर शेयर देती है तो उसे शेयर की साधारण कीमत से कम रकम प्राप्त होती है, परन्तु यह हिस्सेदारों के प्रति पूर्ण रकम के लिए उत्तरदायी होती है। इसलिए बट्टा कम्पनी का नुकसान है और यह “अशो पर बट्टा” (Discount on Shares Account) के नाम लिखा जाता है। क्योंकि यह नुकसान पूँजीगत नुकसान है, इसलिए इसे बैलेंस-शीट में, जब तक उसे समाप्त न कर दिया जावे, दिखलाया जाता है।

उदाहरण १५५

एक विद्यमान लिमिटेड कम्पनी की अधिकृत पूँजी १०० ₹० वाले अंशों में २,००,००० ₹० थी, जो कि अभी पहले से दत्त व निर्गमित है। उसने शेष अंश ५% बट्टे पर निर्गमित किये, सब पूर्ण याचित व दत्त हैं। जर्नल व रोकड़ बही में आवश्यक प्रविष्टियों कीजिये तथा चिह्ना बनाइये।

जर्नल

विविध अंशधारी अंशों पर बट्टा खाता अंश पूँजी खाता ५% बट्टे पर १०० ₹० वाले, १,००० अंशों का निर्गमन	₹ ₹५,००० ₹५,०००	₹ १,००,०००
---	-----------------------	---------------

रोकड़ बही

विविध अंशधारी	₹ ₹५,०००	
---------------	-------------	--

१९५१ फरवरी १	अंश आवेदन तथा आवंटन खाता अंश पूँजी खाता आवेदन तथा आवंटन पर देय राशि	₹ ५०,०००	₹ ५०,०००
मार्च १	अंश प्रथम याचना खाता अंश पूँजी खाता प्रथम याचना पर देय राशि	₹ २५,०००	₹ २५,०००
मई १	अंश अन्तिम याचना खाता अंश पूँजी खाता अन्तिम याचना पर देय राशि	₹ २५,०००	₹ २५,०००

रोकड़ बही (प्राप्ति पक्ष)

१९५१ फर० १	अंश आवेदन तथा आवंटन खाता	₹ २०,०००
१५	" " " " "	₹ ३०,०००
मार्च १५	अंश प्रथम याचना खाता	₹ २५,०००
मई १५	अंश अन्तिम याचना खाता	₹ २५,०००

अंश आवेदन तथा आवंटन खाता

१९५१ फर० १	अंश पूँजी खाता	₹ ५०,०००	१९५१ फर० १	बैंक	₹ २०,०००
			१५	"	₹ ३०,०००
		₹ ५०,०००			₹ ५०,०००

अंश पूँजी खाता

			१९५१ फर० १	अंश आवेदन तथा आवंटन खाता	₹ ५०,०००
			मार्च १	अंश प्रथम याचना खाता	₹ २५,०००
			मई १	अंश अन्तिम याचना खाता	₹ २५,०००

अंश प्रथम याचना खाता

१९५१ मार्च १	अंश पूँजी	₹ २५,०००	१९५१ मार्च १५	बैंक	₹ २५,०००
-----------------	-----------	-------------	------------------	------	-------------

अंश अन्तिम याचना खाता

१९५१ मई १	पूँजी खाता	₹ २५,०००	१९५१ मई १५	बैंक	₹ २५,०००
--------------	------------	-------------	---------------	------	-------------

चिट्ठा

	रु०	बैंक में गेकड	रु०
अधिकृत पूँजी :— २,००० अंश प्रत्येक १०० रु० का	२,००,०००		१,००,०००
निर्गमित तथा प्रदत्त पूँजी :— १,००० अंश प्रत्येक १०० रु० का	१,००,०००		

मॉग की वकाया (Calls in Arrear) :—अक्सर कुछ हिस्सेदार अपने शेयरों की किश्तों के रुपये देने में असमर्थ रहते हैं। इस तरह की परिस्थितियों में आवेदन तथा वॉटवारे खाते में और मॉग खातों में जितना रुपया प्राप्त नहीं हुआ है उतने के बराबर नाम का बैलेंस रहेगा। किश्तों के न प्राप्त हुए बलेस को ही 'मॉग की वकाया' कहते हैं। कम्पनी की नियमावली संचालकों को इस रकम पर एक निश्चित दर से ब्याज लगाने का अधिकार देती है।

इन मॉग की वकायों के लिए अलग खाता खोलने की कोई आवश्यकता नहीं है। विभिन्न किस्म खातों के नाम की रकमें स्थित विवरण को ट्रांसफर कर दी जायेंगी और उसमें सपत्ति के रूप में न दिखला कर याचित पूँजी (Called up Capital) में से घटोत्तरी के रूप में दिखाया जाता है।

मॉग की पेशगी (Calls in Advance) :—कभी-कभी हिस्सेदार जितना रुपया उनमें मॉग गया उससे अधिक रुपया अदा कर देते हैं। आवश्यक रुपये से अधिक प्राप्त हुए रुपये को 'मॉग की पेशगी' कहते हैं। यह रुपया 'मॉग की पेशगी खाता' ('Calls in Advance Account') में जमा कर दिया जाता है। इस रुपये पर कोई लाभांश (dividend) नहीं दिया जाता क्योंकि इसे कम्पनी की गैरर पूँजी का हिस्सा नहीं माना जाता।

यदि नियमावली में कोई ऐसा नियम हो तो इस रकम पर एक निश्चित दर के अनुसार ब्याज भी दिया जाता है। जब मॉग वारन्तव न की जाती है तो यह रकम एक ट्रांसफर एन्ट्री द्वारा 'मॉग की पेशगी खाते' के नाम लिखकर सम्बन्धित मॉग खाते में जमा कर दी जाती है। मॉग की पेशगी खाते का बैलेंस बैलेंस-शीट में अलग से ग्राण के रूप में (न कि दत्त पूँजी में जोड़कर) दिखलाया जाता है।

उदाहरण १५७

एक लिमिटेड कम्पनी न शिगरी अधिकृत पूँजी १०० रु० वाले २,००० अंशों में विभक्त २००,००० रु० थी, अपने १,००० शेयर निम्न प्रकार निर्गमित विवे :— २५ रु० प्रति अंश आवेदन पर, २५ रु० प्रारंभ पर, २० रु० तीन बार पश्चात् तथा शेष आवश्यकता पड़ने पर।

आवृत्त पर देय राशि प्राप्त हुई, परन्तु जब २० रु० प्रति अंश की वाचना की गई, तो एक अंगपारी अपने १०० अंशों पर देय राशि देने में असमर्थ रहा तथा एक अन्य अंगपारी ने ५० अंशों पर देय राशि पूरा न कर सका।

उपरोक्त परवर्तों का लेखा करने के लिये कर्तव्य अधिकारी नीचे तथा ऊपर पाने में सहाय्य है। यह भी दिखाने कि कम्पनी के खाते में पूँजी किस प्रकार प्रविष्ट होगी।

जाने

अंश आवेदन पर प्राप्त
अंश पूँजी खाता
अंश प्रारंभ पर प्राप्त

२०
१,००,०००
५,००,०००

अंश वाचना पर प्राप्त
अंश पूँजी खाता
अंश वाचना पर प्राप्त

२०,०००
२०,०००

रोकड़ बही (प्राप्ति पक्ष)

अंश आवेदन तथा आवंटन खाता	₹	₹
" " " " "	₹	₹
अंश प्रथम याचना खाता	₹	₹
अग्रिम याचना खाता (Calls in Advance Account)	₹	₹

अंश आवेदन तथा आवंटन खाता

अंश पूँजी खाता	₹	₹	₹
	₹	बैंक	₹
	₹	बैंक	₹
	₹		₹

अंश पूँजी खाता

		अंश आवेदन तथा आवंटन खाता	₹
		अंश प्रथम याचना खाता	₹

अंश प्रथम याचना खाता

अंश पूँजी खाता	₹	₹	₹
	₹	बैंक	₹
	₹	शेष आ/ले	₹
	₹		₹

अग्रिम याचना खाता

		₹	₹
		बैंक	₹

चिट्ठा (दायित्व पक्ष)

अधिकृत पूँजी .—	₹	₹
२००० अंश, प्रत्येक १०० ₹ का	₹	
निर्गमित तथा प्रदत्त पूँजी :—	₹	
१,००० अंश १०० ₹ का प्रत्येक ७० ₹ प्रति अंश याचित	₹	
घटाई बकाया याचित राशि	₹	₹
अग्रिम याचना		₹

सदाहरण १५८

१ जनवरी १९५१ को एक लिमिटेड कम्पनी ५,००,००० ₹ की अधिकृत पूँजी से, जो १०० ₹ वाले २,००० ६% पूर्वाधिकार अंश तथा १० ₹ वाले ३०,००० साधारण अंशों में विभक्त है, स्थापित हुई। उसने आधि पूर्वाधिकार तथा दो तिहाई साधारण अंश जनता में प्रस्तावित किये जो निम्न प्रकार देय हैं :—
निर्दिष्ट राशि का १०% आवेदन पर, २०% आवंटन पर, २०% प्रथम याचना पर, २०% द्वितीय याचना पर, तथा शेष आवश्यकता पड़ने पर।

८०० पूर्वाधिकार अंश व १०,००० साधारण अंशों के लिये आवेदन पर आये तथा १५ फरवरी १९५१ को आवंटित किये गये। प्रथम व द्वितीय याचना क्रमशः १ अप्रैल १९५१ व १ जून १९५१ को की गई। निम्नलिखित घन देय तिथियों से १० दिन के बाद प्राप्त हुआ :—

१६,००० ₹ पूर्वाधिकार अंशों पर आवंटन राशि तथा १६,००० ₹ साधारण अंशों पर आवंटन राशि।

१५,००० रु० पूर्वाधिकार अंशों पर प्रथम याचना की राशि, तथा १८,००० रु० साधारण अंशों पर प्रथम याचना की राशि।

१४,००० रु० पूर्वाधिकार अंशों पर द्वितीय याचना की राशि, तथा १६,००० रु० साधारण अंशों पर द्वितीय याचना की राशि।

उपर्युक्त व्यवहारों का लेखा जर्नल व रोकड़ वही में करो तथा कम्पनी के चिह्ने में पूँजी दिखाओ।

जर्नल

१९५१	रु०	रु०
फ० १५	पूर्वाधिकार अंश आवेदन तथा आवंटन खाता पूर्वाधिकार अंश पूँजी खाता आवेदन तथा आवंटन पर देय राशि	२४,००० २४,०००
	साधारण अंश आवेदन तथा आवंटन खाता साधारण अंश पूँजी खाता आवेदन तथा आवंटन पर देय राशि	३०,००० ३०,०००
अप्रैल १	पूर्वाधिकार अंश प्रथम याचना खाता पूर्वाधिकार अंश पूँजी खाता प्रथम याचना पर देय राशि	१६,००० १६,०००
	साधारण अंश प्रथम याचना खाता साधारण अंश पूँजी खाता प्रथम याचना पर देय राशि	२०,००० २०,०००
जून १	पूर्वाधिकार अंश द्वितीय याचना खाता पूर्वाधिकार अंश पूँजी खाता द्वितीय याचना पर देय राशि	१६,००० १६,०००
	साधारण अंश द्वितीय याचना खाता साधारण अंश पूँजी खाता द्वितीय याचना पर देय राशि	२०,००० २०,०००

रोकड़ वही (ग्रामि पक्ष)

१९५१		रु०
फ० १५	पूर्वाधिकार अंश आवेदन तथा आवंटन खाता	८,०००
	साधारण अंश आवेदन तथा आवंटन खाता	१०,०००
२५	पूर्वाधिकार अंश " "	१६,०००
	साधारण अंश " "	१६,०००
अप्रै १	पूर्वाधिकार अंश प्रथम याचना खाता	१६,०००
	साधारण अंश " "	१४,०००
जून १	पूर्वाधिकार अंश द्वितीय याचना खाता	१६,०००
	साधारण अंश " "	१४,०००
		६६,०००

चिह्ने (ग्रामि पक्ष)

कम्पनी पूँजी :-	रु०	रु०
१,००,००० रु० पूर्वाधिकार अंश प्रवेश १०० रु० का		१,००,०००
१,००,००० रु० साधारण अंश प्रवेश १०० रु० का		१,००,०००
प्रतिफल पूँजी :-		
१,००,००० रु० पूर्वाधिकार अंश प्रवेश १०० रु० का		१,००,०००

१०,००० साधारण अंश प्रत्येक १० रु० का
प्रदत्त पूँजी :—

८०० ६% पूर्वाधिकार अंश ७० रु० प्रति अंश याचित
घटाई बकाया याचित राशि

१०,००० साधारण अंश ७ रु० प्रति अंश याचित
घटाई बकाया याचित राशि

	१,००,०००	१,८०,०००
५६,०००		
३,०००	५३,०००	
७०,०००		
७,०००	६३,०००	१,१६,०००

टिप्पणी :—बकाया याचित राशि विभिन्न किस्त खातों (call accounts) के नाम शेषों का योग है तथा यह राशि विना खाते बन्द किये निम्न प्रकार निकाली जा सकती है :—

किस्ते	पूर्वाधिकार अंश			साधारण अंश		
	देय	प्राप्त	बकाया	देय	प्राप्त	बकाया
	रु०	रु०	रु०	रु०	रु०	रु०
आवेदन	८,०००	८,०००	—	१०,०००	१०,०००	—
आवटन	१६,०००	१६,०००	—	२०,०००	१६,०००	४,०००
प्रथम याचना	१६,०००	१५,०००	१,०००	२०,०००	१८,०००	२,०००
द्वितीय याचना	१६,०००	१४,०००	२,०००	२०,०००	१६,०००	४,०००
	५६,०००	५३,०००	३,०००	७०,०००	६३,०००	७,०००

(३) प्रार्थनाधिक्य (Over-subscription)

कभी-कभी (विशेषकर अच्छी कम्पनियों में) जितने शेअर होते हैं उनसे अधिक के लिये आवेदन पत्र आ जाते हैं। इसे ही प्रार्थनाधिक्य (Over-subscription) कहते हैं। इस तरह की स्थिति में, संचालक शेअरों का प्रार्थनाधिक्य अनुपात में विभाजन कर सकते हैं, जैसे कुछ को थोड़े शेअर दे और बाकी को कुछ न दे। परन्तु तमाम शेअरों का योग जारी किये जाने वाले शेअरों से अधिक नहीं होना चाहिये।

जिन व्यक्तियों को शेअर नहीं दिये गये हैं उन्हें उनका पूरा-पूरा रुपया लौटा दिया जावेगा। परन्तु जिनको कुछ शेअर दिये गये हैं उनका बाकी रुपया वितरित किये हुये शेअरों पर माँगों की पूर्ति के लिए कम्पनी में ही रख लिया जावेगा और लौटाया नहीं जाता।

उदाहरण १५६

एक लिमिटेड कम्पनी ने, जिसकी अधिकृत पूँजी १०० रु० वाले अंशों में १,००,००० रु० थी, १० रु० प्रति अंश प्रव्याज पर ५०० अंश निर्गमित किये जिनके लिये १२ रु० ८ आ० प्रति अंश आवेदन पर, १२ रु० ८ आ० (प्रव्याज सहित) आवंटन पर; २५ रु० आवंटन के तीन माह पश्चात् प्रथम याचन पर तथा शेष आवश्यकता पड़ने पर देय होंगे।

६०० अंशों के लिये आवेदन पत्र आये तथा १ अप्रैल १९५१ को संचालकों ने अंश निम्न प्रकार आवंटित किये :—४०० अंशों के प्रार्थियों को पूर्ण आवंटन प्राप्त हुआ; १५० अंशों के प्रार्थियों को १०० अंशों का आवंटन प्राप्त हुआ; तथा ५० अंशों के प्रार्थियों को कोई आवंटन प्राप्त नहीं हुआ, उनकी आवेदन पत्र की राशि २ अप्रैल १९५१ को लौटाई गई। आवंटन पर देय सारी राशि १५ अप्रैल १९५१ को प्राप्त हुई।

१५ जुलाई १९५१ तक प्रथम याचन की राशि केवल १० अंशों पर देय राशि के अतिरिक्त सब प्राप्त हो गई।

१ जून १९५१ को कम्पनी ने १०० रु० वाले २०० अंश सम-मूल्य पर (at par) आवंटित किये। ये मशीनरी का भुगतान करने के लिये पूर्णरूप से दिये गये हैं।

कम्पनी की पुस्तकों में उपर्युक्त व्यवहारों का लेखा करने के लिये जर्नल व गेजट बही की प्रविष्टियाँ दीजिये तथा उसके पश्चात् कम्पनी का चिह्न तैयार कीजिये।

कार्य ठीक नहीं समझा जाता है क्योंकि उसमें मुकदमेबाजी की परेशानी रहती है। अतः दूसरा उपाय ही अधिकतर काम में लिया जाता है।

शेअरों का हरण नियमावली में दिये हुए नियमों के अनुसार ही करना चाहिए अन्यथा वह अदालत द्वारा हिस्सेदार के आवेदन पर रद्द किया जा सकता है। जप्ती करने से पहले हिस्सेदार को सूचना देना चाहिए कि यदि वह एक निश्चित तिथि तक मॉग की बकाया रकम नहीं तो उसके शेअर जप्त कर लिए जावेंगे और उसका नाम सदस्यों के रजिस्टर से हटा दिया जायगा।

यदि इस सूचना पर भी रुपया प्राप्त न हो तो संचालक इन शेअरों को जप्त कर सकते हैं। शेअरों के हरण पर निम्नलिखित जमा-खर्च किया जाता है।

१. शेअर पूँजी खाते में जो रकम इन शेअरों की पहले जमा की थी अब नाम लिख दी जाती है और 'हरण किये शेअर खाते' (Forfeited Shares Account) में जमा कर दी जाती है।

२. 'हरण किये शेअर खाते' (Forfeited Shares Account) में उन किस्तों की रकम जो प्राप्त नहीं हुई है नाम लिखी जाती है और आवेदन-पत्र व वॉटवारे खाते तथा मॉग खातों में जमा की जाती है।

जब तक यह हरण किये हुए शेअर फिर से जारी न कर दिये जावें हरण हुये शेअर खाते का बैलेस ऋण के रूप में बैलेस-शीट में दिखलाया जाता है।

उदाहरण १६०

एक्स लिमिटेड कम्पनी के २० रु० वाले १०० साधारण अंशों का स्वामी है। उसने २ रु० प्रति अंश आवेदन पर व ४ रु० प्रति अंश आवंटन पर दिये, परन्तु ७ रु० प्रति अंश की प्रथम व २ रु० प्रति अंश की द्वितीय याचना देने में असमर्थ है।

७ अप्रैल १९५१ को संचालकों ने उसके अंश जप्त कर लिये। जप्त करने से सम्बन्धित आवश्यक जर्नल प्रविष्टियों कीजिये।

जर्नल

१९५१ अप्रैल ७		रु०	रु०
	साधारण अंश पूँजी खाता	१५००	
	हरण किये अंश खाता		१,५००
	१०० अंश जो १५ रु० प्रति अंश याचित हैं हरण किये गये		
	हरण किये अंश खाता	६००	
	अंश प्रथम याचना खाता		७००
	अंश द्वितीय याचना खाता		२००
	अदत्त याचनाएँ अपलिखित की गई		

(५) हरण हुये शेअरों का पुनर्निगमन (Reissue of Forfeited Shares)

बहुधा संचालकों को हरण किए हुए शेअरों को दुबारा जारी करने का अधिकार होता है। वे उन्हें किसी नये खरीदार को किसी भी रकम में बेच सकते हैं। परन्तु यह रकम और पहले पुराने हिस्सेदार से प्राप्त हुई रकम शेअरों की साधारण कीमत से कम नहीं होनी चाहिए। दूसरे शब्दों में यह जप्त किये हुये शेअर बट्टे पर दिये जा सकते हैं, परन्तु बट्टे की रकम पुराने मूल हिस्सेदार से प्राप्त की हुई रकम से अधिक किसी भी अवस्था में नहीं होनी चाहिए।

जब ऐसे शेअर फिर बेचे जाते हैं तो रोकड़ खाते को नये हिस्सेदार से प्राप्त हुआ रुपया नाम लिखा जाता है और बट्टे की रकम 'हरण हुए शेअर खाते' (Forfeited Shares Account) के नाम लिखी जाती है और इन दोनों का योग शेअर पूँजी खाते में जमा किया जाता है।

हरण हुए शेयर खाते का बैलेंस पूँजी लाभ होता है जो बैलेंस-शीट में अलग दिखलाया जाता है। यह बैलेंस साधारणतः पूँजी संचित (Capital Reserve) में ट्रान्सफर कर दिया जाता है। इस बैलेंस को हानि लाभ खाते में कभी नहीं रखना चाहिए क्योंकि यह व्यापार का साधारण लाभ नहीं है।

उदाहरण १६१

१ मई १९५१ को एक लिमिटेड कम्पनी के संचालकों ने २० रु० वाले ५०० अंश जस्त किये। १५ रु० प्रति अंश वांचित हैं, जिस पर सी ने १० रु० प्रति अंश दिये हैं तथा प्रथम याचना की ५ रु० प्रति अंश की राशि अदत्त है। तीन दिन के पश्चात् संचालकों ने १० रु० प्रति अंश लेकर १५ रु० अंश क्रेडिट करते हुये, जस्त किये हुये अंश टी को पुनः निर्गमित किये।

जस्त किये हुये व पुनः निर्गमित अंशों का लेखा करने के लिये कम्पनी की पुस्तकों में जर्नल प्रविष्टियों कीनिये।

जर्नल

१९५१ मई १		रु०	रु०
	अंश पूँजी खाता हरण किये अंश खाता ५०० अंश जिन पर १५ रु० प्रति अंश याचना की गई है, हरण किये	७,५००	७,५००
	हरण किये अंश खाता अंश प्रथम याचना खाता अदत्त याचना की राशि अपलिखित की गई	२,५००	२,५००
४	टी खाता हरण किये अंश खाता अंश पूँजी खाता हरण किये गये अंशों का बट्टे पर पुनर्निर्गमन	५,००० २,५००	७,५००
	हरण किये अंश खाता पूँजी बीए खाता शेयर हस्तांतरित किया	२,५००	२,५००

उदाहरण १६२

एक लिमिटेड कम्पनी ने, जिसकी निर्दिष्ट पूँजी २,५०,००० रु० थी व जो १० रु० वाले अंशों में विभक्त थी, ५,००० अंश प्राप्त किए व भी भुगतान में पूर्ण रूप तथा २,००० अंश अग्राहक द्वारा प्राप्ति (Subscribed) में निर्गमित किये, और प्रथम वर्ष में प्रथम अंश पर ५ रु० वांचित किये गये जो २ रु० आर्बिट्ररी व शेष ३ रु० आर्बिट्ररी पर १ रु० प्रथम याचना पर तथा १ रु० द्वितीय याचना पर दिये गये। इन अंशों के सम्बन्धित जन निम्न प्रकार प्रकट हुआ :—

५,००० अंशों पर कुल मांगी हुई रकम
१,५०० अंशों पर ५ रु० प्रति अंश
५,००० अंशों पर १ रु० प्रति अंश
२,००० अंशों पर ३ रु० प्रति अंश

अतः प्रथम वर्ष के अंत में कुल प्राप्त रकम १,५०,००० रु० थी, जिस पर १,५०,००० रु० का अंश प्राप्त हुआ।

प्रथम वर्ष के अंत में १,५०,००० रु० का अंश प्राप्त हुआ, जिस पर १,५०,००० रु० का अंश प्राप्त हुआ, तथा २,००,००० रु० का अंश प्राप्त हुआ, जिस पर २,००,००० रु० का अंश प्राप्त हुआ।

जिसका अंश १,५०,००० रु० का अंश प्राप्त हुआ, जिस पर १,५०,००० रु० का अंश प्राप्त हुआ, जिस पर २,००,००० रु० का अंश प्राप्त हुआ, जिस पर २,००,००० रु० का अंश प्राप्त हुआ।

किस्त	प्रति अंश देय राशि	८,००० अंशों पर कुल देय राशि	८,००० अंशों पर कुल प्राप्त राशि	बकाया
आवेदन	६० २	६० १६,०००	६० १२,००० २,५०० १,००० ५००	६०
आवंटन	१	८,०००	६,००० १,२५० ५००	२५०
प्रथम याचना	१	८,०००	६,००० १,२५०	७५०
द्वितीय याचना	१	८,०००	६,०००	२,०००

जर्नल

भवन खाता अंश पूँजी खाता भवन के क्रय के भुगतान में ४,००० पूर्णदत्त अंशों का आवंटन	६० ४०,०००	६० ४०,०००
अंश आवेदन तथा आवंटन खाता अंश पूँजी खाता आवेदन तथा आवंटन पर देय राशि	२४,०००	२४,०००
अंश प्रथम याचना खाता अंश पूँजी खाता प्रथम याचना पर देय राशि	८,०००	८,०००
अंश द्वितीय याचना खाता अंश पूँजी खाता द्वितीय याचना पर देय राशि	८,०००	८,०००
अंश पूँजी खाता हरण किये अंश खाता ७५० अंश, जो ५६० प्रति अंश वांचित है हरण किये गये	३,७५०	३,७५०
हरण किये अंश खाता अंश आवेदन तथा आवंटन खाता अंश प्रथम याचना खाता अंश द्वितीय याचना खाता हरण किये गये अंशों की अदत्त याचनार्थ अपलिखित की गई	६,७५०	२५० ७५० ७५०

अंश आवेदन तथा आवदन खाता	६०
” ” ” ” ”	१६,०००
अंश प्रथम याचना खाता	७,७५०
अंश द्वितीय याचना खाता	७,२५०
	६,०००

	रु०	रु०
अधिकृत पूँजी .—		
२५,००० अंश प्रत्येक १० रु० का	२,५०,०००	
निर्गमित पूँजी .—		
११,२५० अंश प्रत्येक १० रु० का	१,१२,५००	
पदत पूँजी :—		
४,००० अंश शेकड़ के अतिरिक्त अन्य प्रतिफल के लिए पूर्णदन आवधिक	४०,०००	
७,२५० अंश ५ रु० प्रति अंश याचित	३६,२५०	
घटाई बकाया याचित राशि	१,१५०	३५,०००
जस्त बिये अंशों पर प्राप्त राशि		७५,०००
		२,०००

[illegible]

पर क्रमशः प्रथम और दूसरा अधिकार होता है। मियादी डिबेन्चर (Redeemable Debentures) वे हैं जो एक निश्चित समय के बाद चुका दिये जाते हैं। न चुकाये जाने वाले या स्थाई डिबेन्चर (Irredeemable or Permanent Debentures) वे हैं जो कंपनी के जीवन पर्यन्त नहीं चुकाये जावेगे। धनी जोग डिबेन्चर (Bearer Debentures) वे हैं जो धारक (Bearer) को चुकाये जा सकते हैं और रजिस्टर्ड डिबेन्चर (Registered Debentures) वे हैं जिनका भुगतान उसी व्यक्ति को किया जाता है जिसका नाम इनमें लिखा है। धनी जोग डिबेन्चरों का व्याज कूपनों के द्वारा दिया जाता है।

व्यापारिक कंपनियों द्वारा जारी हुए डिबेन्चर प्रायः शोधन योग्य, जमानती और व्यक्ति विशेष को देय (Registered) होते हैं। पूर्वाधिकार शेयरों की भाँति डिबेन्चर भी अपनी निश्चित व्याज दर से प्रुकारे जाते हैं जैसे ५% प्रथम बंधक मुक्त ऋण-पत्र। यदि कम्पनी डिबेन्चरों की व्याज या मूल रकम देने में असमर्थ रहे तो डिबेन्चर खरीदने वाले अपनी जमानत की सम्पत्ति को बेच सकते हैं। प्रतिभूत का होना ऋण-पत्र धारियों को कम्पनी के अन्य लेनदारों से भिन्नता प्रदान करता है। प्रथम व्यक्ति तो सुरक्षित लेनदार है, क्योंकि उनको एक निश्चित प्रतिभूति दी गई है जबकि अरक्षित लेनदार केवल उन्हीं सम्पत्तियों से भुगतान की आशा रखते हैं जो ऋण-पत्रधारियों को देने के बाद बचे। इसलिये वे कंपनी के सुरक्षित (Secured) लेनदार कहलाते हैं।

डिबेन्चर व्याज :—डिबेन्चरों पर एक वार्षिक या छिमाही निश्चित व्याज दिया जाता है। व्याज की यह रकम कंपनी के हानि-लाभ खाते के नाम लिखी जाती है चाहे लाभ हो या न हो। इस व्याज पर कंपनी को अधिक से अधिक दरों के अनुसार आयकर (Income-tax) काट लेना चाहिए और यह रकम सरकार को दे देनी चाहिए। समय-समय पर जो व्याज डिबेन्चरों पर दिया जाता है वह कुल योग से व्याज-खाते के नाम लिख दिया जाता है।

बंधको की रजिस्ट्री कराना (Registration of Mortgages) :—हर एक कम्पनी को जो बंधक-युक्त डिबेन्चर जारी करती है एक 'बंधको का रजिस्टर' (Register of Mortgages and Charges) रखना पड़ता है। जो सम्पत्ति रहन रखी गई हो उसका रजिस्ट्रेशन रजिस्ट्रार से इसकी सृष्टि के २१ दिन के अन्दर-अन्दर करा लेना चाहिए। इस आयोजन का उद्देश्य यह है कि जनता को यह विदित हो सके कि कम्पनी की कुछ सम्पत्तियाँ ऋण-पत्रधारियों के पक्ष में रहन रखी हुई हैं।

ऋण-पत्रधारियों का रजिस्टर (Register of debenture-holders) :—जब कोई कम्पनी रजिस्टर्ड डिबेन्चर जारी करती है तो उसे एक ऋण-पत्रधारियों का रजिस्टर (Register of debenture-holders) रखना चाहिए। इस रजिस्टर में ऋण-पत्रधारियों के नाम, पते, व्यवसाय व ऋण-पत्रों के नम्बर और रकम लिखी जाती है। इसमें हर ऋण-पत्रधारी वाहक का अलग-अलग खाना होता है।

अंशधारी और ऋण-पत्रधारी :—यद्यपि शेयर और डिबेन्चर दोनों ही कंपनी के लिए पूँजी प्राप्त करने के लिए जारी किये जाते हैं परन्तु इन दोनों में बहुत अन्तर है। इनके मुख्य-मुख्य अन्तर निम्नलिखित हैं :—

१. अंशधारी कंपनी का स्वामी है और ऋण-पत्रधारी कंपनी का लेनदार है।
२. अंशधारी को कंपनी का लाभांश (dividend) मिलता है जबकि ऋणपत्रधारी को व्याज दिया जाता है। व्याज हर दशा में दिया जावेगा चाहे लाभ हो या न हो परन्तु लाभांश लाभ से ही दिया जा सकता है।

३. अंशधारी को कंपनी के कार्यों पर कुछ अधिकार होता है परन्तु ऋण-पत्रधारियों को ऐसा कोई अधिकार तब तक नहीं होता जब तक उनको व्याज सूचारु रूप से मिलता रहे। यदि व्याज या मूलधन मिलने में झुटि हो तो वह कम्पनी की कुछ सम्पत्तियों पर दावा कर सकता है।

४ अंशभागों का पूँजी की घटोत्तरी पर या कंपनी के अन्त होने की स्थिति के सिवा पूँजी वापिस लेने का अधिकार नहीं है परन्तु जल-पत्रधारी अन्तिम तिथि को अपनी रकम ले सकते हैं।

निर्गमन की शर्तें (Terms of Issue) —डिवेन्चरों को शेयरों की तरह अंकित मूल्य पर या प्रीमियम पर अथवा छूट पर जारी किया जा सकता है। शेयरों को छूट पर जारी करने पर बहुत से प्रतिबन्ध हैं परन्तु डिवेन्चर बिना किसी प्रतिबन्ध के जारी किये जा सकते हैं।

डिवेन्चर का रुपया एक साथ लिया जा सकता है या किस्तों में। यदि डिवेन्चरों का भुगतान किस्तों द्वारा होता है तो इनका लेखा भी शेयरों की तरह से किया जाता है। डिवेन्चरों के लेखे के लिए डिवेन्चर आवेदन और वेंचरिंग पुस्तक, डिवेन्चर माँग पुस्तक, डिवेन्चर खरीदारों का रजिस्टर रखे जाते हैं।

डिवेन्चरों के लिये बहीखाता —डिवेन्चरों का लेखा भी शेयरों की भाँति किया जाता है, भिन्न इम अन्तर के साथ कि दिवसेदारे के खाने के स्थान पर डिवेन्चर खरीदने वालों के खाने, शेयर पूँजी खाने के स्थान पर डिवेन्चर खाना, शेयर आवेदन-पत्र और वेंचरिंग खाने के स्थान पर डिवेन्चर आवेदन-पत्र और वेंचरिंग-खाने और शेयर माँग खाने के स्थान पर डिवेन्चर माँग खाना खोला जाता है।

यदि किसी कंपनी ने एक से अधिक श्रेणी के डिवेन्चर जारी किये हों तो हर एक श्रेणी के लिए अलग अलग खाने रखे जाते हैं।

उदाहरण १६३

१ फरवरी १९५१ को एक निमित्तेक कंपनी ने, १,००० रु० वाले १०० पत्रों वेंचर अंगूठों का १६ वट्टे पर निर्गमन किया, जो ५०० रु० प्रति पत्र-पर आवेदन पर, १८० रु० आवेदन पर, १५० रु० १ वट्टे १९५१ की तथा शेष एक भाग बाट देव जाने। माग धन देव तिथि से २४ दिन के अन्दर प्राप्त हुआ।

उपरोक्त व्यवहारों का लेखा करने के लिये शर्ल व मेन्ट पट्टी बनाइये तथा वनकाइये रि ने कम्पनी में निम्न में इस प्रकार किया जाये जायेगे।

जर्नल

१९५१	रु०	रु०
फरवरी १ : प्रगत व आवेदन तथा आवेदन खाता	६८,०००	
" २४-२६ वट्टा खाता	२,०००	
" २४-२६ वट्टा खाता		७०,०००
२४ वट्टे पर निर्गमन १०० १,००० रु० वाले १०० पत्रों व आवेदन तथा आवेदन पर देव भुगतान		
जून १ : प्रगत व प्रगत आवेदन खाता	२५,०००	
" २४ वट्टे खाता		२५,०००
अप्रैल २४ : प्रगत व प्रगत आवेदन खाता		
जुलाई १ : प्रगत व प्रगत आवेदन खाता	२५,०००	
" २४ वट्टे खाता		२५,०००

शर्ल व मेन्ट पट्टी (वि. वि.)

१९५१	रु०
फरवरी १ : प्रगत व प्रगत आवेदन खाता	६८,०००
" २४-२६ वट्टा खाता	२,०००
" २४-२६ वट्टा खाता	२५,०००
जून १ : प्रगत व प्रगत आवेदन खाता	२५,०००
" २४ वट्टे खाता	२५,०००

चिट्ठा

५% बंधक	₹	ऋण-पत्र बढ़ा बक में रोकड़	₹
	१,००,०००		२,०००
	१,००,०००		६८,०००
			१,००,०००

उदाहरण १६४

एक लिमिटेड कम्पनी ने १,००० ₹ वाले ६८% पर २,००,००० ₹ के ५% प्रथम बंधक ऋण-पत्र जो पूर्णतया प्रार्थित हैं निर्गमित किये।

सच्ची खोली तथा बन्द कर दी गई (lists opened and closed) व ३१ जुलाई १९५० को आवंटन हुआ, अंशदान १०% आवेदन पर, ४०% आवंटन पर, २५% १ सितम्बर को तथा २३% ३१ दिसम्बर १९५० को देय होगा।

निर्गमन की शर्तों के अनुसार १ सितम्बर १९५० को पूर्ण भुगतान हो सकता था व किसी भी पूर्वदत्त खातों पर १३% वार्षिक की दर से व्याज होगा। यह व्याज अंशदान करने के भुगतान में से न काटकर कम्पनी द्वारा ३१ दिसम्बर १९५० को देय होगा। ऋण-पत्रों के आवंटन करवाने वालों में से आधों ने प्रथम भुगतान की शर्तों से लाभ उठाया तथा दूसरों ने देय तिथि पर भुगतान किया।

कम्पनी की पुस्तकों में जर्नल प्रविष्टियाँ कीजिये।

जर्नल

१९५० जुलाई ३१	रोकड़ खाता	₹	₹
	ऋण-पत्र आवेदन तथा आवंटन खाता प्रार्थना-पत्रों के साथ १०% राशि की प्राप्ति	२०,०००	२०,०००
	ऋण-पत्र आवेदन तथा आवंटन खाता ऋण-पत्र खाता आवेदन पर (१०%) तथा आवंटन पर (४०%) देय राशि	१,००,०००	१,००,०००
	ऋण-पत्र बढ़ा खाता ऋण-पत्र खाता २,००,००० ₹ के ऋण-पत्रों पर २% बढ़ा	४,०००	४,०००
	रोकड़ खाता ऋण-पत्र आवेदन तथा आवंटन खाता आवंटन पर प्राप्त राशि	८०,०००	८०,०००
सि० १	ऋण-पत्र प्रथम याचना खाता ऋण-पत्र खाता प्रथम याचना पर २५% देय राशि	५०,०००	५०,०००
	रोकड़ ऋण-पत्र प्रथम याचना खाता ऋण-पत्र अन्तिम याचना खाता प्रथम याचना पर प्राप्त राशि तथा अन्तिम याचना पर अग्रिम प्राप्त राशि	७३,०००	४०,००० २३,०००
दि० ३१	ऋण-पत्र अन्तिम याचना खाता ऋण-पत्र खाता २३% की किस्त दम दिन देय हुई	४६,०००	४६,०००

रोकड़ ऋण पत्र अन्तिम याचना खाता अन्तिम याचना पर प्राप्त राशि	२३,०००	२३,०००
व्याज खाता रोकड़ खाता २३,००० रु० पर ११% वार्षिक दर से ४ माह का व्याज	११५	११५

प्रतिभूति के रूप में जमा किये गए ऋण-पत्र (Debentures Deposited as Security) — कम्पनी ऋण के अतिरिक्त जमानत (Collateral Security) के लिए अपने खुद के डिबेन्चर भी जारी कर सकती है। अतिरिक्त जमानत (Collateral Security) वह जमानत है जिसे (यदि ऋण ठीक समय पर न चुकाया जाय या ऋणदाता और ऋणी के बीच हुए समझौते के विरुद्ध कोई वार्न हो) ऋणदाता वेंच कर अपना धन वसूल कर सकता है। ऋण के चुका देने पर यह जमानत तुरन्त रतम हो जाती है। अतः यदि एक कम्पनी अतिरिक्त जमानत के रूप में डिबेन्चर जारी करती है और वह ऋण उचित समय पर चुका दिया जाय तो साधारणतया ये डिबेन्चर बापिस ले लिए जाते हैं।

इस सम्बन्ध में यह बात ध्यान देने योग्य है कि कम्पनी का दायित्व ऋण की रकम के लिए होता है और न कि डिबेन्चरों के साधारण मूल्य के लिए। यह डिबेन्चर रोकड़ी रुपये के लिए जारी नहीं किये जाते हैं परन्तु ऋण की जमानत के रूप में दिये जाते हैं और इसलिए वे निरर्थक सविवध ऋण के रूप होते हैं। यदि कम्पनी ऋण चुकाने में गड़बड़ी करती है तो ऋण-दाता उस समय ऋण-पत्र धारी हो जाता है और वह डिबेन्चर द्वारा दिये हुए सब अधिकार प्राप्त में ला सकता है।

जब इस तरह डिबेन्चर जारी किये जाते हैं तो इनका कोई नैग्या बहियों में नहीं किया जाता है। परन्तु इनके सम्बन्ध में एक नोट ऋण खाते के शीर्षक के नीचे लिख देना चाहिए और बैलेंस-शीट में इन डिबेन्चरों के सम्बन्ध में पूर्ण सूचना दे देनी चाहिए।

जब ऋण चुका दिया जाता है तो डिबेन्चर बापिस ले लिये जाते हैं और ये वाप में भी इसी उद्देश्य के लिए पुनरा जारी किये जा सकते हैं।

उदाहरण १६४

१. कम्पनी १९५० ई. एच. निर्मित कम्पनी रु. ५,००,००० रु० पूरा दफ्तरी ऋण-पत्र निकाले। १,००,००० रु० के ऋण पत्रों के अलावा कम्पनी ने निर्मित किये गए रु. ३,००,००० रु० के ऋण पत्र निकाले जो १,००,००० रु० के ऋण पत्रों के रूप में अतिरिक्त जमानत (collateral security) के लिये दिये गए मूल्य में जमानत रखे जा रहे हैं। १९५० ई. एच. डिबेन्चर का रु. १००,००० रु० के ऋण पत्रों के लिये निर्मित किये गए मूल्य में जमानत रखे जा रहे हैं।

२. कम्पनी १९५० ई. एच. निर्मित कम्पनी रु. ५,००,००० रु० पूरा दफ्तरी ऋण-पत्र निकाले। १,००,००० रु० के ऋण पत्रों के अलावा कम्पनी ने निर्मित किये गए रु. ३,००,००० रु० के ऋण पत्र निकाले जो १,००,००० रु० के ऋण पत्रों के रूप में अतिरिक्त जमानत (collateral security) के लिये दिये गए मूल्य में जमानत रखे जा रहे हैं। १९५० ई. एच. डिबेन्चर का रु. १००,००० रु० के ऋण पत्रों के लिये निर्मित किये गए मूल्य में जमानत रखे जा रहे हैं।

उदाहरण

१९५० ई. एच.	१९५० ई. एच.	१९५० ई. एच.
जमा	१,००,०००	१,००,०००
१. १९५० ई. एच. निर्मित कम्पनी रु. ५,००,००० रु० पूरा दफ्तरी ऋण-पत्र निकाले। १,००,००० रु० के ऋण पत्रों के अलावा कम्पनी ने निर्मित किये गए रु. ३,००,००० रु० के ऋण पत्र निकाले जो १,००,००० रु० के ऋण पत्रों के रूप में अतिरिक्त जमानत (collateral security) के लिये दिये गए मूल्य में जमानत रखे जा रहे हैं। १९५० ई. एच. डिबेन्चर का रु. १००,००० रु० के ऋण पत्रों के लिये निर्मित किये गए मूल्य में जमानत रखे जा रहे हैं।		
२. १९५० ई. एच. निर्मित कम्पनी रु. ५,००,००० रु० पूरा दफ्तरी ऋण-पत्र निकाले। १,००,००० रु० के ऋण पत्रों के अलावा कम्पनी ने निर्मित किये गए रु. ३,००,००० रु० के ऋण पत्र निकाले जो १,००,००० रु० के ऋण पत्रों के रूप में अतिरिक्त जमानत (collateral security) के लिये दिये गए मूल्य में जमानत रखे जा रहे हैं। १९५० ई. एच. डिबेन्चर का रु. १००,००० रु० के ऋण पत्रों के लिये निर्मित किये गए मूल्य में जमानत रखे जा रहे हैं।		

जून ३०	ऋण-पत्र व्याज खाता बैंक खाता ऋण-पत्रों पर आधे साल का व्याज दिया	७,५००	७,५००
दिस ३१	ऋण-पत्र व्याज खाता बैंक खाता ऋण-पत्रों पर आधे साल का व्याज	७,५००	७,५००
	व्याज खाता बैंक खाता बैंक ऋण पर एक साल के व्याज का भुगतान	१२,०००	१२,०००

चिट्ठा ३१ दिसम्बर १९५० को

दायित्व	रु०	रु०
५% बन्धक ऋण-पत्र घटाया बैंक ऋण पर समपाश्चिक् प्रतिभूति में जमा किये गये	६,००,०००	
बैंक ऋण (३,००,००० रु० के ५% बन्धक ऋण-पत्रों की जमानत पर सुरक्षित)	३,००,०००	३,००,०००
		२,००,०००

चिट्ठे में प्रविष्टियों निम्न प्रकार भी दिखाई जा सकती है—

चिट्ठा ३१ दिसम्बर १९५०

	रु०	रु०
५% बन्धक ऋण-पत्र बैंक ऋण (३,००,००० रु० के ५% बन्धक ऋण-पत्रों की जमानत पर सुरक्षित)		३,००,०००
		२,००,०००

डिवेन्चरों का भुगतान

डिवेन्चर उधार लिये हुए धन के लिये कम्पनी के दायित्व होते हैं। स्थाई डिवेन्चरो (Irredeemable Debentures) का भुगतान तो जब तक कम्पनी का कार्य चलता रहता है नहीं किया जाता है, परन्तु मियादी डिवेन्चरो का भुगतान उनकी शर्तों के अनुसार अवश्य करना पड़ता है।

भुगतान का समय —डिवेन्चरो के भुगतान का समय समझौते की शर्तों पर निर्भर रहता है। डिवेन्चरो का भुगतान साधारणतया निम्नलिखित प्रकार से किया जाता है—

(क) नियत अवधि पर वापस लेकर—अर्थात् एक निश्चित अवधि के बाद (उदाहरणार्थ प्रत्येक साल के अन्त में) कुछ डिवेन्चरो को उनके खरीदने वालों से वापस लिया जा सकता है और उनका भुगतान किया जा सकता है।

(ख) किसी निश्चित तिथि पर—अर्थात् किसी तिथि पर जो कि शर्तों के अनुसार निश्चित की गई है भुगतान किया जा सकता है।

(ग) कम्पनी की इच्छानुसार : अर्थात् किसी भी समय जब कम्पनी चाहे डिवेन्चरों खरीदने वालों को सूचना देकर भुगतान कर सकती है।

(घ) खुले बाजार में खरीद कर—अर्थात् कम्पनी अपने डिवेन्चरों को स्टॉक विनिमय बाजारों में चालू बाजार भाव से खरीद सकती है।

भुगतान की शर्तें.—जिस तरह डिवेन्चर अंकित मूल्य पर, प्रीमियम या छूट पर प्रचलित किये जा सकते हैं, उसी भाँति उनका भुगतान अंकित मूल्य, प्रीमियम या छूट पर किया जा सकता है। इस सम्बन्ध की आवश्यक बहीखाता प्रविष्टियाँ निम्न प्रकार हैं।

१. अंकित मूल्य पर निर्गमित और अंकित मूल्य पर शोधन योग्य ऋण-पत्र (Debentures issued at par and repayable at par) :—डिवेन्चरों को जारी करते समय रोकड़-पन्ना नाम लिखकर डिवेन्चर खाते जमा करने हैं और भुगतान पर उसके विपरीत प्रविष्टियों की जाती हैं।

२. अंकित मूल्य पर निर्गमित एवं प्रीमियम पर शोधन योग्य ऋण-पत्र (Debentures issued at par but repayable at a premium) :—डिवेन्चरों को जारी करते समय रोकड़-खाता नाम लिखकर डिवेन्चर खाते में इनका अंकित मूल्य जमा कर दिया जाता है और भुगतान पर दिये जाने वाले प्रीमियम की उस समय प्रविष्टि (entry) करना अनावश्यक है।

इस तरह डिवेन्चर बहियों और बैलेंस-शीट में अंकित मूल्य पर ही दिखलाये जाते हैं। परन्तु इनमें यह अवश्य लिख देना चाहिए कि इन डिवेन्चरों के भुगतान पर प्रीमियम दिया जायेगा।

क्योंकि भुगतान पर दिया जाने वाला प्रीमियम एक निश्चित नुकसान है इसलिए इसके लिये हर वर्ष हानि-लाभ ग्वाने से एक निश्चित रकम प्रीमियम रिजर्व-खाते में जमा करके पूर्ति का आयोजन कर लेना चाहिये। नहीं तो प्रीमियम की कुल रकम भुगतान के वर्ष के हानि-लाभ खाते से एक साथ ही काटनी पड़ेगी।

डिवेन्चरों के भुगतान पर दी जाने वाली रकम से डिवेन्चर खाता नाम किया जाता है। साथ ही यदि प्रीमियम पर भुगतान किया गया है तो "शोधन पर प्रीमियम खाता" (Premium on Redemption Account) नाम लिखा जाता है और कुल अदा की हुई रकम बैंक-खाते में जमा की जाती है। इसके बाद "शोधन पर प्रीमियम खाता" प्रीमियम रिजर्व-खाते में नाम की तरफ ट्रांसफर कर दिया जाता है और इस तरह से ये दोनों खाते बन्द हो जाते हैं।

उदाहरण १६६

१ जनवरी १९५१ को, एक लिमिटेड कम्पनी ने मूल्य पर १,००,००० रु० के ६% बंधक ऋण-पत्र निर्गमित किये जो ५% प्रस्ताजि पर १० वर्ष के बाद प्रतिदेन (Repayable) हैं। यह मानते हुये कि निमोनग (Redemption) पर देय प्रस्ताजि का, ऋणपत्रों के काल तक प्रवर्धन कर लिया गया था, ऋणपत्रों के निमोनग व निर्गमन का लेखा करने के लिये आदर्शक जर्नल प्रविष्टियाँ कीजिये।

निर्गमन के समय खाते

६% बन्धक ऋण-पत्र

(१ जनवरी १९५१ को ५% प्रस्ताजि पर प्रतिदेन)

		१९५१	रु०
		जान. १. रोकड़	१,००,०००
रोकड़ खाता			
१९५१	रु०		
जान. १. रोकड़ खाता	१		
प्रस्ताजि	१,००,०००		

निमोनग के समय खाते

६% बन्धक ऋण-पत्र

(१ जनवरी १९५१ को ५% प्रस्ताजि पर प्रतिदेन)

१९५१	रु०	१९५१	रु०
जान. १. रोकड़	१,००,०००	जान. १. रोकड़ खाता	१,००,०००
प्रस्ताजि खाता			
१९५१	रु०	१९५१	रु०
जान. १. रोकड़ खाता	१,००,०००	जान. १. रोकड़ खाता	१,००,०००

विमोचन प्रव्याजि खाता

१९५१	रु०	१९५१	रु०
जन. १ रोकड़	५,०००	जन १ प्रव्याजि संचिति खाता	५,०००

टिप्पणी :—यह मान लिया गया है कि प्रव्याजि संचिति खाता दस वर्षों में लाभ-हानि खाते से प्रति वर्ष ५०० रु० काट कर बनाया गया है।

३ अंकित मूल्य पर निर्गमित और कटौती पर भुगतान होने वाले डिबेन्चर (Debentures issued at par and repayable at discount) :—इस तरह की शर्त बहुत कम मिलती है। डिबेन्चरो के जारी होने पर रोकड़-खाते नाम लिखकर डिबेन्चर खाते में जमा किया जाता है और इस समय भुगतान पर प्राप्त होने वाली छूट के सम्बन्ध में कोई एण्ट्री नहीं की जाती है। इस तरह ये डिबेन्चर बहियो और बैलेस-शीट में अंकित मूल्य पर ही दिखलाये जाते हैं।

भुगतान पर, डिबेन्चर खाते में डिबेन्चरों का साधारण मूल्य नाम लिखा जाता है और वास्तव में चुकाई हुई रकम बैंक-खाते में जमा कर दी जाती है। साथ ही छूट की रकम भी “भुगतान पर कटौती खाते” (Discount on Redemption Account) में जमा कर दी जाती है। भुगतान पर जो छूट प्राप्त होती है वह पूँजी लाभ है इसलिए इसे पूँजी रिजर्व में ट्रांसफर किया जा सकता है।

यह बात ध्यान देने योग्य है कि भुगतान पर दी जाने वाली प्रीमियम पूँजी की हानि है और भुगतान पर प्राप्त हुई कटौती पूँजी लाभ है। परन्तु दूसरी तरफ डिबेन्चरो को जारी करते समय जो प्रीमियम प्राप्त होता है वह पूँजी लाभ है और जो कटौती इस समय दी जाती है वह पूँजी हानि है।

जब डिबेन्चरो का भुगतान कर दिया जाय तो कम्पनी की सम्पत्ति उस रकम से कम हो जाती है, इसलिए डिबेन्चरो का भुगतान पूँजी द्वारा हुआ कहते हैं। परन्तु डिबेन्चरो के भुगतान करने का दूसरा साधन भी है और वह है लाभ से भुगतान करना। यह पद्धति २४ वे अध्याय में समझाई जावेगी।

रूपान्तर द्वारा भुगतान (Redemption by Conversion).—डिबेन्चर का भुगतान अधिकतर रोकड़ी रुपये में किया जाता है। परन्तु कभी-कभी डिबेन्चर खरीदने वालों को अपने डिबेन्चर शेयरों में या नये डिबेन्चरो में परिवर्तन करने का अधिकार दिया जाता है। इस तरह के भुगतान को ही “रूपान्तर द्वारा भुगतान” कहते हैं। जिन डिबेन्चरो को रूपान्तर का अधिकार होता है उनको बदलने योग्य डिबेन्चर (Convertible debentures) भी कहते हैं।

शोधित डिबेन्चर जो चुकाये नहीं गये हैं (Debenture redeemed but not paid off)—जब कम्पनी यह सूचना दे देती है कि यह एक तिथि विशेष को अपने डिबेन्चरो का भुगतान करेगी, तो इन डिबेन्चरो पर व्याज मिलना उसी तिथि विशेष से बन्द हो जावेगा चाहे डिबेन्चरों के खरीदने वाले अपने डिबेन्चरो का रुपया कम्पनी से उस तिथि पर ले या नहीं।

कभी-कभी यह हो सकता है कि कम्पनी वर्ष के दौरान में अपने डिबेन्चरों का शोधन कर देती है परन्तु फिर भी उस बैलेसशीट की तिथि पर कुछ डिबेन्चरों का रुपया अभी नहीं लिया गया है। जिन डिबेन्चरों का रुपया अभी तक नहीं माँगा गया है उन्हें बैलेस-शीट में डिबेन्चरों के रूप में नहीं दिखलाया जा सकता, क्योंकि यदि ऐसा किया गया तो इसका मतलब यह होगा कि कम्पनी उनके व्याज के लिए उत्तरदायी है, जब कि ऐसा नहीं है। अतः इस तरह के डिबेन्चर बैलेस-शीट में इस शीर्षक में दिखलाये जाते हैं। “वर्ष के दौरान में शोधित डिबेन्चर, जिनका भुगतान नहीं लिया गया है।”

उदाहरण १६७

मन् १९४० ई० में एक लिमिटेड कम्पनी ने १०० रु० वाले २,००० डिबेन्चर निर्गमित किये। व्याज प्रदर्शनाधिक २० जून व २१ दिसम्बर को देय है, तथा निर्गमित ३१ दिसम्बर १९६० को सब मूल्य पर प्रतिदेय है।

कम्पनी को ३१ दिसम्बर १९५० के पश्चात् १०५ प्रतिशत पर निजी भी व्याज के दिन पर छः मास का नोटिस देकर निर्गमन का विमोचन करने का अधिकार है।

३१ दिसम्बर १९५० को, संचालकों ने निर्गमन की शर्तों के अनुसार निर्गमन को २० जून १९५१ को प्रतिदेय करने का नोटिस दिया। उसी समय धारियों को गेकड़ी लेने के बजाय १०० रु० वाले ४३% ऋण-पत्र तथा प्रत्येक विद्यमान ऋण-पत्र पर ७ रु० गेकड़ी लेने के अधिकार का प्रस्ताव रखा।

१,४०० ऋण-पत्रधारियों ने इस प्रस्ताव को स्वीकार किया तथा शेयर का नकद मुग्तान किया। विमोचन (Redemption) से प्रभावित बढी खाते बनाये।

३० जून १९५१ को, ६०० ऋण-पत्र ५% प्रव्याजि गेकड़ा पर विमोचित किये, तथा १,४०० ऋण-पत्र ७% प्रव्याजि पर परिवर्तन द्वारा विमोचित कर दिये गये। अतः विमोचन से प्रभावित आवश्यक खाते निम्न होंगे :—

६% वधक ऋण-पत्र खाता

१९५१	रु०	१९५१	रु०
जून ३०	गेकड़ा	जून १	शेयर नी/ला
	६०,०००		२,००,०००
	४३% ऋण-पत्र		
	१,४०,०००		
	२,००,०००		२,००,०००

विमोचन प्रव्याजि खाता

१९५१	रु०		
जून ३०	गेकड़ा		
	१२,८००		

गेकड़ा खाता

१९५१	रु०	१९५१	रु०
जून ३०	शेयर नी/ला	जून ३०	६% वधक ऋण-पत्र
			विमोचन प्रव्याजि
			६०,०००
			१२,८००

७% ऋण-पत्र

१९५१	रु०
जून ३०	७% ऋण-पत्र
	१,४०,०००

टिप्पणी :—ऋण-पत्र के विमोचन की शर्तों के अनुसार खाते में ३१ दिसम्बर १९५० को निर्गमन करने का नोटिस दिया गया था। यदि इस शर्त के अनुसार निर्गमन नहीं होता तो ३१ दिसम्बर १९५० को निर्गमन करने का नोटिस दिया जाता।

कमाई खाता

एक प्रविष्टि विवरण कम्पनी के प्रविष्टि खाते में ३१ दिसम्बर १९५० को निर्गमन करने का नोटिस दिया गया था।

३१ दिसम्बर १९५० को निर्गमन करने का नोटिस दिया गया था। ३१ दिसम्बर १९५० को निर्गमन करने का नोटिस दिया गया था।

३१ दिसम्बर १९५० को निर्गमन करने का नोटिस दिया गया था। ३१ दिसम्बर १९५० को निर्गमन करने का नोटिस दिया गया था।

३१ दिसम्बर १९५० को निर्गमन करने का नोटिस दिया गया था। ३१ दिसम्बर १९५० को निर्गमन करने का नोटिस दिया गया था।

३१ दिसम्बर १९५० को निर्गमन करने का नोटिस दिया गया था। ३१ दिसम्बर १९५० को निर्गमन करने का नोटिस दिया गया था।

३१ दिसम्बर १९५० को निर्गमन करने का नोटिस दिया गया था। ३१ दिसम्बर १९५० को निर्गमन करने का नोटिस दिया गया था।

जर्नल

साधारण अंश आवेदन तथा आवंटन खाता	₹ १,५६,२५०	₹
पूर्वाधिकार अंश आवेदन तथा आवंटन खाता	५०,०००	
ऋण-पत्र आवेदन तथा आवंटन खाता	७०,०००	
साधारण अंश पूँजी खाता		₹ १,२५,०००
पूर्वाधिकार अंश पूँजी खाता		५०,०००
ऋण-पत्र खाता		७०,०००
अंश प्रव्याजि खाता		₹ ३१,२५०
आवेदन तथा आवंटन पर देय राशि		
साधारण अंश याचना खाता	₹ १,२५,०००	
साधारण अंश पूँजी खाता		₹ १,२५,०००
२५,००० साधारण अंशों पर ५ ₹० प्रति अंश की याचना		

रोकड़ बही (प्राप्ति पक्ष)

साधारण अंश आवेदन तथा आवंटन खाता	₹ ६३,७५०
पूर्वाधिकार अंश आवेदन तथा आवंटन खाता	१८,७५०
ऋण-पत्र आवेदन तथा आवंटन खाता	२८,०००
साधारण अंश आवेदन तथा आवंटन खाता	६२,५००
पूर्वाधिकार अंश आवेदन तथा आवंटन खाता	₹ ३१,२५०
ऋण-पत्र आवेदन तथा आवंटन खाता	४२,०००
साधारण अंश याचना खाता	₹ १,२५,०००

सार्वजनिक धरोहर (Public Deposits)

भारतीय कम्पनी अर्थ प्रबन्धन का एक अद्भुत लक्षण यह है कि यहाँ पर बहुत सी कम्पनियाँ अपनी प्रारम्भिक पूँजी का कुछ भाग इस सार्वजनिक धरोहर के द्वारा ही प्राप्त करती है। यह प्रणाली अहमदाबाद की कपड़े की मिलों में बहुत अधिक प्रचलित है। उदाहरणार्थ, एक कम्पनी विशेष में, जिसकी पूँजी पाँच लाख की है, सार्वजनिक धरोहरें करीब ढाई लाख से अधिक रुपये की हैं। एक दूसरी कम्पनी में पूँजी सिर्फ पाँच लाख की है, और सार्वजनिक धरोहरें तीस लाख से भी ऊपर हैं।

यह धरोहरे प्रबन्धक-एजेण्टों की आर्थिक स्थिति पर निर्भर रहती है। इन पर एक निश्चित दर के अनुसार व्याज दिया जाता है। अधिकतर धरोहरे लम्बे समय के लिए होती हैं। यह डिविडेंडों के सदृश्य होती हैं परन्तु यह डिविडेंडों से अच्छी हैं, क्योंकि इनके लिए किसी सम्पत्ति की जमानत की आवश्यकता नहीं होती है।

इन धरोहरों के लिये कोई विशेष बहियाँ नहीं रखी जाती। खाता-बही में ही सब जमा करने वालों के लिए एक धरोहर-खाता (Deposit Account) खोल लिया जाता है। परन्तु डिविडेंडों के खरीदने वालों के रजिस्टर की भाँति ही जमा कराने वालों का रजिस्टर भी रखना चाहिए ताकि जमा कराने वालों के अलग-अलग खाते रखे जा सकें।

शेयर एवं डिविडेंडों पर प्रीमियम (Premium on Shares and Debentures)

शेयर और डिविडेंडों के बेचते समय कम्पनी का जो प्रीमियम प्राप्त होता है वह हानि-लाभ खाते में कभी जमा नहीं करना चाहिए क्योंकि यह साधारण व्यापार से पैदा नहीं हुआ। इन पूँजी रिजर्व में ट्रान्सफर कर देना चाहिए या पूँजी हानि कम करने के वास्ते काम में लेना चाहिए। हाँ, शेयर या डिविडेंडों के जारी करने में जो खर्च किये गये हों उन्हें प्राप्त प्रीमियम से काटा जा सकता है।

कानूनन इस प्रीमियम को हानि-लाभ खाते में जमा करने पर तब तक कोई प्रतिबन्ध नहीं है जब तक कम्पनी की नियमावली इस पर कोई रोक न डाले।

शेयरों एवं डिबेन्चरों पर कटौती (Discount on Shares and Debentures)

शेयरों और डिबेन्चरों के बेचने पर जो कटौती (discount) दी जाती है वह पूर्ण हानि है। यह रकम "शेयर कटौती खाता" (Discount on Shares Account) के नाम लिखी जाती है और बैलेन्स-शीट में जब तक यह सब रकम वापिस न लिख दी जावे तब तक अलग मद के रूप में दिखलाई जाती है। डिबेन्चरों पर दी गई कटौती भी इसी तरह से वापिस जा सकती है। कानूनी रूप से इसे एक नाम मात्र सम्पत्ति के रूप में ही बैलेन्स-शीट में बनाये रखने पर कोई प्रतिबन्ध नहीं है।

उदाहरण १६६

१ जनवरी १९४९ को एक लिमिटेड कम्पनी ने ८% बट्टे पर २०,००० रु० के ऋण-पत्र निर्गमित किये, जो ४,००० रु० वार्षिक आउटगुं द्वारा प्रतिदिये हैं।

आउटगुं प्रतिदिये ३१ दिसम्बर को किये तथा वे प्रतिवर्ष अगले दिन प्रतिदिये हुये। संन्यासों न निर्गमन पर दिये बट्टे को, ऋण-पत्रों के सम्बानुसार इस प्रकार अन्तिमित करने का निश्चय किया जिससे अन्तिमित राशि वर्ग में आउटगुं ऋण-पत्रों के अनुपात में हो।

प्रत्येक वर्ष अन्तिमित किये बट्टे को राशि मानूस तब तथा ३१ दिसम्बर १९५६ को हुये समझौते का लेखा वर्ग के लिये अन्तिम प्रविष्टिपत्र कीजिये।

वर्ष	आउटगुं ऋण पर रु०	अनुपात	अनुपात जो अन्तिमित करना है	राशि जो अन्तिमित करनी है रु०
१९४९	२,००००	५	५/१५	४००
१९५०	१६,०००	४	४/१५	३२०
१९५१	१२,०००	३	३/१५	२४०
१९५२	८,०००	२	२/१५	१६०
१९५३	४,०००	१	१/१५	८०
		<u>१५</u>		<u>१,२००</u>

उत्तर

१९५६	रु०	रु०
१९५६-५७ आउटगुं प्रतिदिये	१,०००	
आउटगुं प्रतिदिये		४,०००
आउटगुं प्रतिदिये		
आउटगुं प्रतिदिये		३२०
आउटगुं प्रतिदिये		२४०
आउटगुं प्रतिदिये		१६०
आउटगुं प्रतिदिये		८०
आउटगुं प्रतिदिये		१,२००

उदाहरण १६७

एक लिमिटेड कम्पनी को कानूनन ३० रु० प्रति शेयर के "प्रिमियम" ४,५०,००० रु० की दर से १९५०-५१ में ३० रु० प्रति शेयर के "प्रिमियम" के लिये १,५०,००० रु० का "प्रिमियम" जमा करने का अधिकार प्राप्त था। इस रकम का उपयोग १९५१-५२ में ३० रु० प्रति शेयर के "प्रिमियम" के लिये किया गया।

कम्पनी ने १९५२-५३ में ३० रु० प्रति शेयर के "प्रिमियम" के लिये १,५०,००० रु० का "प्रिमियम" जमा करने का अधिकार प्राप्त था। इस रकम का उपयोग १९५३-५४ में ३० रु० प्रति शेयर के "प्रिमियम" के लिये किया गया।

१९५४-५५ में ३० रु० प्रति शेयर के "प्रिमियम" के लिये १,५०,००० रु० का "प्रिमियम" जमा करने का अधिकार प्राप्त था। इस रकम का उपयोग १९५५-५६ में ३० रु० प्रति शेयर के "प्रिमियम" के लिये किया गया।

उपर्युक्त व्यवहारों का लेखा करने के लिये जर्नल प्रविष्टियों कीजिये तथा व्यवहारों के पूर्ण होने के पश्चात् ऋण-पत्र व अंश पूँजी खाता बनाइये।

जर्नल

बैंक खाता अंश आवेदन तथा आवंटन खाता आवेदन पर प्राप्त राशि	₹ ३७,५००	₹ ३७,५००
अंश आवेदन तथा आवंटन खाता अंश पूँजी खाता अंश प्रव्याजि खाता आवेदन तथा आवंटन पर देय राशि	₹ १,१२,५००	₹ ७५,००० ३२,५००
बैंक खाता अंश आवेदन तथा आवंटन खाता आवंटन पर प्राप्त राशि	₹ ७५,०००	₹ ७५,०००
अंश प्रथम व अन्तिम याचना खाता अंश पूँजी खाता याचना पर देय राशि	₹ ७५,०००	₹ ७५,०००
बैंक खाता अंश प्रथम व अन्तिम याचना खाता याचना पर प्राप्त राशि	₹ ७५,०००	₹ ७५,०००
ऋण-पत्र खाता ऋण-पत्र विमोचन प्रव्याजि खाता बैंक खाता ५% प्रव्याजि पर ऋण-पत्रों का विमोचन	₹ १,००,००० ५,०००	₹ १,०५,०००
अंश प्रव्याजि खाता ऋण-पत्र विमोचन प्रव्याजि खाता पूँजी संचय खाता अंश प्रव्याजि का हस्तांतरण	₹ ३७,५००	₹ ५,००० ३२,५००

ऋण-पत्र खाता

बैंक	₹ १,००,०००	शेष नी/ला	₹ १,००,०००
------	---------------	-----------	---------------

अंश पूँजी खाता

शेष आ/ले	₹ ४,५०,०००	शेष नी/ला अंश आवेदन तथा आवंटन खाता अंश प्रथम व अन्तिम याचना खाता	₹ ३,००,००० ७५,००० ७५,००० ६,५०,०००
----------	---------------	--	---

उदाहरण १७१

३१ दिसम्बर १९४६ को भागत कॉटन मिल कं० लि० के निम्न पद प्रकट हुए :—

- (अ) अविद्धत पूँजी : १०० रु० वाले १०,००० अंश ।
 (ब) निर्गमित पूँजी : ६,००० अंश (रोकड़ी निर्गमित) ८० रु० प्रति अंश याचित ।
 (स) अदत्त प्रभान (Calls in Arrears) १०,५०० रु० ।
 (द) कर्मचारी प्रोविडेंट फण्ड ३२,५०० रु०

१९५० वें वर्ष में हुये कम्पनी के कुछ व्यवहार निम्नलिखित हैं :—

जनवरी २५	२० रु० प्रति अंश अन्तिम याचना की ।
फरवरी १०	अन्तिम याचना के ६,१५,००० रु० प्राप्त हुये ।
मार्च ३१	२०० अंश अदत्त किये जिन पर १४,००० रु० अदत्त है ।
अप्रैल १५	विद्यमान अंशधारियों को २,००० नये अंश २५ रु० प्रति अंश प्रस्ताजि पर प्रस्तुत किये, जिन पर ७५ रु० आवेदन (प्रस्ताजि सहित) तथा दोष आवेदन पर देय हैं ।
मई १०	२,००० अंश, जिनके लिये आवेदन प्राप्त हुए तथा जिन पर आवश्यक आवेदन राशि प्राप्त हो चुकी है, आवेदित किये ।
जून १	६६,००० रु० आवेदन राशि के प्राप्त हुये ।
जुलाई २५	पटेल इ भिनिगमि कं० लि० को १,००० पूर्ण दण अंश उन्ने बंत्र कराने के बदले निर्गमित किये ।
सितम्बर २०	कम्पनी के एक कर्मचारी को निवान दिया गया तथा २,१५०) उसको प्रोविडेंट फण्ड के दिये ।
अक्तूबर १	५०,००० रु० जनता से जमा के लिये ६% वार्षिक बी दर से प्राप्त हुये ।
दिसम्बर ३१	१९५० वें वर्ष का कम्पनी का कर्मचारी प्रोविडेंट फण्ड में भाग दान ८,५५० रु० था ।

उपयुक्त व्यवहारों को कम्पनी के जर्नल व रोक्कू बरी में निम्नो तथा बनाओ कि अंश पूँजी, अदत्त अंश, अंश प्रस्ताजि, कर्मचारी प्रोविडेंट फण्ड तथा जनता की जमा ३१ दिसम्बर १९५० को निम्न में किस प्रकार दिखाई जायगी ?

जर्नल

१९५०		रु०	रु०
जन. २५	अंश अन्तिम याचना गाता	१,२०,०००	
	अंश पूँजी गाता		१,२०,०००
	२० रु० प्रति अंश की अन्तिम याचना		
मार्च ३१	अंश पूँजी गाता	२०,०००	
	वर्षाया याचना गाता		१०,५००
	अंश अन्तिम याचना गाता		३,५००
	दण्ड किये अंश गाता		६,०००
	२०० अंश अदत्त १४,००० रु० दण्ड है उन्ने किये		
मई १०	अंश आवेदन दण्ड अदत्त गाता	२,५०,०००	
	अंश पूँजी गाता		२,००,०००
	अंश अदत्त गाता		५०,०००
	२,००० अंशों का आवेदन दण्ड ७५ रु० की दर से देय किये		
जून १	दण्ड प्राप्त	६६,०००	
	दण्ड पूँजी अदत्त ६६,००० रु०		६६,०००
	दण्ड कर्मचारी		
	दण्ड पूँजी अदत्त २,१५० रु०		२,१५०
	दण्ड जनता से जमा के लिये ६% वार्षिक बी दर से प्राप्त हुये		५०,०००

दिस. ३१	लाभ-हानि खाता कर्मचारी प्रोविडेंट फण्ड खाता कं० द्वारा कर्मचारी प्रोविडेंट फण्ड के लिए भाग दान	८,७५०	८,७५०
	व्याज खाता सार्वजनिक जमा खाता सार्वजनिक जमा पर ३ माह का व्याज	७५०	७५०

रोकड़ बही

१६५०	रु०	१६५०	रु०
फर. १०	अंश अन्तिम याचना खाता	१,१५,०००	सि०.३०
मई १०	अंश आवेदन व आवटन खाता	१,५०,०००	कर्मचारी प्रोविडेंट फंड
जून १०	अंश आवेदन व आवटन खाता	६६,०००	२,१५०
अ. १०	सार्वजनिक जमा	५०,०००	

चिट्ठा ३१ दिसम्बर १६५०
(दायित्व पक्ष)

आधिकृत पूँजी :—	रु०	रु०	रु०
१०,००० अंश प्रत्येक १०० रु० का		१०,००,०००	
निर्गमित तथा प्रदत्त पूँजी :—			
७,८०० अंश १०० रु० का प्रत्येक रोकड़ी निर्गमित	७,८०,०००		
घटाया बकाया याचना राशि	२,५००	७,७७,५००	
१,००० अंश १०० रु० का प्रत्येक रोकड़ के अतिरिक्त निर्गमित		१,००,०००	८,७७,५००
अंश जवती खाता			६,०००
अंश प्रव्याजि			५०,०००
कर्मचारी प्रोविडेंट फण्ड			३६,१००
सार्वजनिक जमा			५०,७५०

टिप्पणी :—यह मान लिया गया है कि सार्वजनिक जमा पर व्याज नहीं दिया गया था ।

शेयर व डिबेन्चरों पर कमीशन

(Commission on Shares and debentures)

कम्पनी को आवश्यक पूँजी प्राप्त करने में सुविधा हो इसके लिए कानून ने कम्पनी को पूँजी में से शेयरों पर कमीशन देने का अधिकार दिया है वशर्ते कि सब वैधानिक शर्तें पूर्ण कर दी जायें । यह कमीशन या तो अभिगोपन का कमीशन हो सकता है या शेयरों को बाजार में रखने का कमीशन ।

अभिगोपन का कमीशन (Underwriting Commission) :—जब सार्वजनिक कम्पनी अपना सूचना-पत्र (prospectus) प्रचलित करती है तो यह आवश्यक नहीं है कि जनता कम्पनी के सब शेयर खरीद ले । जनता यदि कम्पनी के सब शेयर नहीं खरीदती तो कम्पनी को आवश्यक पूँजी प्राप्त नहीं हो सकती । यह कठिनाई अभिगोपन (underwriting) की व्यवस्था द्वारा दूर कर ली जाती है । कुछ व्यक्ति जिन्हें अभिगोपक (underwriters) कहते हैं इस बात का उत्तरदायित्व लेते हैं कि जो शेयर जनता नहीं खरीदेगी उन शेयरों को वे स्वयं खरीद लेंगे । इस उत्तरदायित्व के लिए उन्हें जो कमीशन दिया जाता है उसे अभिगोपन कमीशन कहते हैं ।

यदि अभिगोपित शेयर जनता खरीद लेती है तो अभिगोपकों को कोई शेयर नहीं लेना पड़ता और यह कमीशन उनको लाभ के रूप में रह जाता है । परन्तु यदि जनता सब शेयर नहीं लेती तो उन्हें बचे हुए शेयर लेने पड़ते हैं ।

शेयरों के बेचने पर कमीशन (Commission for Placing Shares) :—यह कमीशन कम्पनी उन एजेंटों को देती है जो कम्पनी के शेयर बेचने का कार्य करते हैं। एजेंटों को यह कमीशन उनके बेचे हुए शेयरों के मूल्य पर दिया जाता है। अभिगोपन का और बाजार में शेयर रखने का कमीशन डिबेन्चरों पर भी दिया जाता है और इसके लिये उसे पूँजी में से चुकाने पर कोई कानूनी बन्धन नहीं है।

दलाली :—कमीशन के अतिरिक्त कम्पनी पेशेवर दलालों और बैंकों को, जो लोगों को शेयरों और डिबेन्चर खरीदने के लिये लाते हैं, कानूनानुसार दलाली भी दे सकती है।

वहीखाते की प्रविष्टि :—यह कम्पनी कमीशन और दलाली अपनी पूँजी में से देती है क्योंकि उसने आय कमाना अभी आरम्भ नहीं किया है। इनकी रकम "शेयर या डिबेन्चर कमीशन खाता" (Commission on Shares or debentures Account) के नाम लिखी जाती है। इसे एक सम्पत्ति माना जाता और कई वर्षों पर फैला कर वापिस लिख देते हैं। जब तक वह पूर्णरूप से वापिस (write off) न लिख दी जावे, उसे बलेंस-शीट में एक अलगहदा मद के रूप में दिखलाना चाहिए।

प्रारम्भिक खर्च

कम्पनी के संस्थापन में जो खर्च लगते हैं उन्हें प्रारम्भिक खर्च कहते हैं। उन्हें संस्थापन खर्च, सृष्टि या संगठन खर्च भी कहते हैं। इनमें निम्नलिखित खर्च सम्मिलित किये जाते हैं :—

१. कम्पनी के विभिन्न कानूनी कागज-पत्र जैसे अंश पत्र, नियमावली, अनुवन्ध सूचना पत्र आदि लिखने, छपवाने व रजिस्ट्री करवाने के खर्च।

२. कानूनी कागज-पत्रों पर लगने वाली स्टाम्प ड्यूटी, रजिस्ट्रार के पास नगदी करने पर दी जाने वाली फीस और कम्पनी रजिस्टर्ड कराने समय अधिकृत पूँजी (Nominal Capital) पर दी जाने वाली फीस।

३. सूचना पत्र (prospectus) के प्रकाशन के खर्च।

४. कम्पनी के आवंटन-पत्र, शेयर-प्रमाण-पत्र, बट्टियाँ, सील आदि के छपवाने के खर्च।

५. अकाउंटेंटों एवं रिमाइन्डर परीसर्स आदि की फीस जो लाभ सम्बन्धी प्रमाण-पत्रों और सम्पत्तियों के मूल्यांकन के सम्बन्ध में रिपोर्ट देने के लिये है, जबकि कम्पनी किसी व्यापार को लेने के लिये नहीं हो।

६. कम्पनी काग दिया हुआ मौजों पर कमीशन आदि : यद्यपि पूँजी भरा में दिया गया शेयर कमीशन 'प्रारम्भिक वर्षों' में शामिल कर दिया जाता है तथापि ऐसे कमीशन के लिये अलगहदा खाता खोलना चाहिए। इसे कम्पनी की बलेंस-शीट में अलगहदा मद के रूप में दिखाना चाहिये। इसे 'प्रारम्भिक वर्षों' के साथ सम्मिलित करना ठीक नहीं है।

* प्रारम्भिक वर्षों में प्रारम्भिक खर्चों को पूर्ण-वर्ष के सम्पत्ति के साथ एक खाते में, जिसे 'प्रारम्भिक वर्षों का खाता' (Pre-liquidation Expenses Account) कहते हैं, नाम दिया जाये चाहिये और इसे सम्पत्ति खाता होना है, यद्यपि यह सम्पत्ति खाता खाता हो है इसलिए इसे अलगहदा खाते में नाम रखने की आवश्यकता नहीं है।

कानूनी रूप में आवश्यक पुस्तकें (Statutory Books)

यह कम्पनी को करनी सम्बन्धी शर्तों के अतिरिक्त निम्नलिखित पुस्तकें खोलनी आवश्यक हैं :—

१. कम्पनी का रजिस्टर :—यह पुस्तक (Register) खोलनी चाहिये है। सम्बन्धित

२. वार्षिक सूची व संक्षिप्त विवरण (Annual List and Summary) :—धारा ३२ के अनुसार हर एक कम्पनी को एक वार्षिक सूची तैयार करनी पड़ती है जिनमें उन सब व्यक्तियों के नाम, पते व व्यवसाय दिये होते हैं जो वार्षिक साधारण सभा के दिन कम्पनी के सदस्य हो। इसमें उन व्यक्तियों के नाम भी दिये जाते हैं जिन्होंने पिछली साधारण सभा के पश्चात् कम्पनी छोड़ दी है। इसमें पूँजी का संक्षिप्त विवरण भी दिया जाता है। इसे वार्षिक विवरण (Annual Return) भी कहते हैं।

३. सभा-कार्य विवरण बुक (Minute Book) :—धारा ८३ के अनुसार, शेयर होल्डरों की साधारण सभा व संचालकों की बैठकों की कार्यवाही का पूरा विवरण रखना आवश्यक है। इसके लिए दो कार्य-विवरण पुस्तकें रखी जाती हैं। एक शेयर होल्डरों की सभाओं के लिए और दूसरी संचालकों की बैठकों के लिए।

४. संचालकों और प्रबन्धक एजेंटों का रजिस्टर (Register of Directors and Managing Agents) :—धारा ८७ के अनुसार हर एक कम्पनी को संचालकों, व्यवस्थापकों और प्रबन्धक एजेंटों का एक रजिस्टर रखना पड़ता है जिसमें इनके नाम, पते, व व्यवसाय लिखे जाते हैं।

५. संचालकों के साथ हुये समझौतों का रजिस्टर (Register of Contracts) :—धारा ६१, अ (३) के अनुसार हर एक कम्पनी को एक ऐसा रजिस्टर रखना पड़ता है जिसमें वे समझौते लिखे जाते हैं जिसमें संचालकों का किसी भी प्रकार का कुछ स्वार्थ हो।

६. रहन-सम्बन्धी रजिस्टर (Register of Mortgages and Charges) :—धारा १२३ के अनुसार हर एक कम्पनी को एक ऐसा रजिस्टर रखना पड़ता है जिसमें वे सब रहन लिखे जाते हैं जिनका सम्बन्ध कम्पनी की सम्पत्ति से है। इसमें रहन रखी हुई सम्पत्ति, रहन की रकम, तथा रहन रखने वाले व्यक्ति का नाम आदि लिखे जाते हैं।

स्थापित हुए व्यापार को खरीदना

बहुधा कम्पनी की स्थापना किसी नये व्यापार को शुरू करने के स्थान पर किसी पुराने व्यापार को खरीदने के लिए की जाती है। यह पुराना व्यापार किसी व्यक्ति विशेष का या साझेदारी का हो सकता है। जो व्यक्ति व्यापार को बेचता है उसे व्यापार विक्रेता (vendor) कहते हैं और जिस मूल्य पर यह खरीदा जाता है उसे क्रय मूल्य (Purchase Price) कहते हैं। खरीदने की शर्तें कम्पनी के संस्थापक द्वारा निश्चित की जाती हैं। खरीदने से पहले संस्थापक यह अच्छी तरह से मालूम कर लेंगे कि व्यापार की स्थिति सुदृढ़ है या नहीं।

जब पुराना व्यापार खरीदा जाता है तो इसकी सम्पत्ति और ऋण एक निश्चित किए हुए मूल्य के आधार पर लिये जाते हैं न कि उनके बहीखाते के अङ्कों पर। इस मूल्य में साख (Goodwill) का रूपया भी सम्मिलित रहता है। जब साख की रकम अलग से न दी जावे तो वह क्रय मूल्य (Purchase price) और नेट सम्पत्ति (Net asset) (अर्थात् तमाम सम्पत्ति में से ऋणों की रकम कम कर देने के बाद बची हुई सम्पत्ति) की तुलना से मालूम की जा सकती है। जैसे यदि सम्पत्ति की निश्चित की हुई रकम ६०,००० हो और ऋण १५,००० का हो तो नेट सम्पत्ति ४५,००० की है। यदि क्रय-कीमत ५०,००० है तो साख (Goodwill) की रकम ५,००० होगी।

सारी की सारी क्रय-कीमत गोकड़ी रुपयों में नहीं दी जाती। यह कुछ तो गोकड़ी रुपयों में और कुछ शेयरों और डिविडेंडों के रूप में दी जाती है। यह शेयर अंशक मूल्य या प्रीमियम पर दिये जा सकते हैं। यदि तमाम क्रय-कीमत गोकड़ी रुपयों में दे दी जावे तो जनता को यह संदेह हो सकता है कि यह व्यापार इतना अच्छा नहीं है अन्यथा बेचने वाला अवश्य अपना हिस्सा नये व्यापार में रखता।

वही खाता प्रविष्टियाँ.—एक नई कम्पनी द्वारा पुराने व्यापार के खरीदने पर निम्नलिखित लेखे की आवश्यकता होती है :—

१. निश्चित किये हुए मूल्य की रकम विभिन्न संपत्ति खातों के नाम लिखी जाती है और बेचने वाले के खाते में जमा की जाती है।

२. विभिन्न ऋणों की रकम व्यापार विक्रेता के खाते के नाम लिखकर सम्बन्धित ऋण खाते में जमा कर दी जाती है।

३. क्रय-कीमत बेचने वाले के नाम लिखकर शेयर पूँजी खाते, डिबेन्चर खाते और रोकड़ खाते में जमा की जाती है।

नोट:—जब क्रय मूल्य के आंशिक भुगतान में व्यापार विक्रेताओं को शेयर दिये गये हों तो शेयर पूँजी खाता जमा होगा न कि शेयर खाता।

४. यदि बेचने वाले को क्रय कीमत पर व्याज देना स्वीकृत किया गया हो तो व्याज की रकम व्याज खाते नाम लिखकर बेचने वाले को जमा की जाती है।

उदाहरण १७२

१ जनवरी १९५१ को, एक लिमिटेड कम्पनी एक व्यापार को लेने के लिये स्थापित हुई, तथा १,००,००० रु० की अधिकृत पूँजी में, जो १०० रु० वाले ५०० ६% पूर्वाधिकार अंश तथा १०० रु० वाले ५०० साधारण अंशों में विभक्त है, रजिस्ट्रर हुई।

विक्रेता से क्रय मूल्य ५८,००० रु० निश्चित हुआ, जो १५ जनवरी १९५१ को २०० पूर्ण अंश पूर्वाधिकार अंश तथा २०० साधारण अंशों के आर्वेदन द्वारा, तथा शेष १ फरवरी १९५१ को शेष भुगतान द्वारा पूर्ण हुआ।

कम्पनी द्वारा लिये गये सम्पत्ति व दायित्व निम्न थे: भूमि व भवन २५,००० रु०; मोटरगाड़ी ६,२००० रु०; विविध देनदार १४,००० रु०; रकतिया १८,००० रु०; रोकड़ बैंक में १,१०० रु०; विविध लेनदार १५,५०० रु०; अर्द्धत दर ५०० रु०।

१५ जनवरी १९५१ को शेष अंश जनता को निर्गमित दिये गये तथा उनकी भागी सम्पत्तिभार प्राप्त हुई— २० रु० अंश आवेदन पर, ४० रु० प्रारम्भ पर, २० रु० प्रथम वाचना पर जो १५ फरवरी १९५१ को देय है तथा २० रु० अंशित वाचना पर जो १५ मार्च १९५१ को देय है।

१ अप्रैल १९५१ को कम्पनी ने ५% प्रभावि पर ५०,००० रु० के ५% बचक ऋण पर निर्माण किया।

व्यपुर्गक दस्तावेजों का कम्पनी की पुस्तकों में संग्रहित करने के लिये 'नोट' व 'रोकड़ रुकी' के प्रविष्टि खाते खोले, तथा उम्मीद निरा बनाई।

इस व्यापार को लेने के लिये कम्पनी ने ६,००० रु० इतना के दिये जिसका निम्न प्रकार व्ययगत किया गया :—

	रु०
को नई संपत्ति का कुल निश्चित मूल्य	५८,०००
भुगतान किया गया दायित्व	१६,०००
कुल संपत्ति	४२,०००
रकतिया	५८,०००
रुकड़	१,१००

अर्द्धत

१९५१

अप्रैल १५

भुगतान किया गया दायित्व

रकतिया

रुकड़

अप्रैल १५

अप्रैल १५

अप्रैल १५

अप्रैल १५

रु०

रु०

५,८००

५,८००

५,८००

५,८००

५,८००

५,८००

५,८००

५,८००

जर्नल

१९५१ जन. १		₹	₹
	स्वायत्त भवन	१३,०००	
	कल व यंत्र	३,५१५	
	रहतिया	६,७५०	
	देनदार	५,६६५	
	ख्याति	२,१६८	
	विविध लेनदार		
	विक्रेता		६,३६८
	सम्पत्ति व दायित्व लिये गये		२५,०००
	ख्याति खाता	३,८२८	
	स्वायत्त भवन खाता		२,०००
	कल व यंत्र खाता		५१५
	रहतिया खाता		१,०१३
	डूबत ऋण संचय खाता		३००
	ली गई सम्पत्तियों के मूल्य में कमी तथा डूबत ऋण संचिति निर्माण		
	विक्रेता	२०	
	विविध लेनदार		२०
	अतिरिक्त दायित्व जो रह गया था		
	रोकड़ खाता	२७,०००	
	अंश पूँजी खाता		२७,०००
	नकद भुगतान के लिये अंशों का निर्गमन		
	विक्रेता	२४,६८०	
	रोकड़ खाता		२४,६८०
	देय राशि का भुगतान किया		

चिह्ना

	₹		₹
अधिकृत पूँजी	—	ख्याति	५,६६५
निर्गमित पूँजी :—		स्वायत्त भवन	११,०००
	२७,०००	कल व यंत्र	३,०००
२,७०० अंश प्रत्येक १० ₹ का पूर्णदत्त	६,४१८	रहतिया	५,७३७
विविध लेनदार		विविध देनदार	५,६६५
		घटाया डूबत ऋण संचय	३००
		रोकड़	२,०२०
	३३,४१८		३३,४१८

उदाहरण १७४

ब्राउन व ब्लैक प्रतियोगी व्यवसायों के स्वामी हैं। उन्होंने अ किया, और इस कार्य के लिये उन्होंने ब्राउन व ब्लैक लि० नामक ए के साथ, जो १० ₹ वाले ६०,००० साधारण अंश तथा १०० ₹ वाले चालू (Float) की।

हस्तांतरण की तिथि को, ब्राउन की सम्पत्ति (सम्पत्ति) के ३२,६०० ₹ था। उरी तिथि को ब्लैक की सम्पत्ति १५,००० ₹ था।

निर्गमित पूँजी

यह निश्चय किया गया कि कम्पनी ब्राउन व ब्लैक दोनों की सम्पत्ति व दायित्व लेकर प्रत्येक को १५,००० माघारण पूर्ण दान अंश निर्गमित करेगी तथा शेष रोकड़ी मुगतान करेगी। यह भी निश्चय किया गया कि उन्हें सहाति के लिये पुनर्दान पूर्वाधिकार अंश निर्गमित किये जायेंगे। सहाति पिछले तीन वर्षों के औसत लाभ के दो वर्षों तक के आदार पर मूल्यांकित होगी। पिछले तीन वर्षों के लाभ निम्न थे :—

	ब्राउन रु०	ब्लैक रु०
प्रथम वर्ष	१६,०००	८,०००
द्वितीय वर्ष	१२,०००	११,०००
तृतीय वर्ष	११,०००	१४,०००

उपर्युक्त के अनुरिक्त, जनता २०,००० माघारण अंश व शेष पूर्वाधिकार अंशों के लिये भाग दान देती है और पूरा अदा करती है। कम्पनी न प्रारम्भिक खर्चों के १४,००० रु० भी अदा किये।

कम्पनी की बहियों में विक्रेताओं के खाते दिखलाइये व इन व्यवहारों के पूर्ण होने पर कम्पनी का चिट्ठा नैथार कीजिये।

ब्राउन का खाता

	रु०	सम्पत्ति	रु०
दायित्व	३२,६००	सहाति खाता	२,६४,३५०
माघारण अंश पूँजी	१,५०,०००		२६,०००
पूर्वाधिकार अंश पूँजी	२६,०००		
शेष खाता	८२,७५०		
	२,६१,३५०		२,६१,३५०

ब्लैक का खाता

	रु०	सम्पत्ति	रु०
दायित्व	१४,०००	सहाति खाता	१,६४,०००
माघारण अंश पूँजी	१,५०,०००		२२,०००
पूर्वाधिकार अंश पूँजी	२२,०००		
शेष खाता	२०,०००		
	१,१६,०००		१,१६,०००

ब्राउन व ब्लैक लि० का चिट्ठा

	रु०	सम्पत्ति	रु०
सहिष्णु पूँजी —		सहाति	१,८०,०००
१०,००० माघारण अंश पूँजी १० रु० का	१,००,०००	अन्य सम्पत्ति	४,६४,३५०
५,००० रु० पूर्वाधिकार अंश पूँजी		प्रारम्भिक खर्च	१४,०००
१०० रु० का	५,००,०००	शेष	१,००,०००
	१,००,००,०००		
निर्गमित अंश पूँजी :—			
१०,००० माघारण अंश पूँजी १० रु० का	१,००,००,०००		
पूर्वाधिकार अंश पूँजी	२,००,०००		
१०,००० माघारण अंश पूँजी १० रु० का	१,००,००,०००		
शेष	२,००,०००		
अन्य सम्पत्ति २ रु० का १,००,००,००० रु० का	२,००,००,०००		
शेष	२,००,०००		
१,५०,००० माघारण अंश पूँजी १० रु० का	१,५०,००,०००		
शेष	१,५०,०००		
१,००,००० माघारण अंश पूँजी १० रु० का	१,००,००,०००		
शेष	१,००,०००		

संस्थापन के पूर्व का लाभ-हानि (Profit or loss prior to Incorporation) .—कभी-कभी कम्पनी अपने संस्थापन (Incorporation) से पहले कोई व्यापार खरीद लेती है, जैसे जब एक कम्पनी, जो प्रथम अप्रैल सन् १९५० ई० में रजिस्टर हुई हो, ३१ दिसम्बर सन् १९४९ ई० से किसी व्यापार को, जबकि व्यापार विक्रेता (vendor) ने अपने गत अन्तिम खाते तैयार किये थे, खरीद ले। यह व्यवस्था इसलिये की जाती है कि खरीद की तिथि को व्यापार-विक्रेता के अन्तिम खाते न बनाने पड़ें। हाँ, व्यापार का मूल्य विक्रेता की पिछली बैलेन्स शीट के आधार पर लगाया जा सकता है।

इस तरह की स्थितियों में यह निश्चित किया जाता है कि क्रय की तिथि के बाद जो लाभ हो वह कम्पनी का लाभ समझा जावेगा। कम्पनी की दृष्टि से यह लाभ पूँजी लाभ है आय-लाभ नहीं है, क्योंकि वैधानिक रूप से कोई कम्पनी अपने संस्थापन से पहले लाभ प्राप्त नहीं कर सकती है और इसलिये भी कि ऐसे लाभ व्यापार के क्रय मूल्य में शामिल होते हैं। दूसरे शब्दों में इन्हें कम्पनी खरीदती है कमाती नहीं।

इस तरह के लाभ किस प्रकार निश्चित किये जाते हैं.—इस लाभ को मालूम करने की सर्वश्रेष्ठ पद्धति तो यह होगी कि कम्पनी के संस्थापन के दिन अन्तिम खाते तैयार किये जायें परन्तु यह करना तत्सम्बन्धित कठिनाइयों के कारण अव्यावहारिक जान पड़ता है। इसलिए यह लाभ निम्न प्रकार से मालूम किया जाता है :—

१. सारे वर्ष का लाभ समय या विक्री (Turnover) के अनुसार 'संस्थापन से पहले' (Prior to Incorporation) 'संस्थापन के बाद' (Post Incorporation) दो भागों में बाँटा जाता है।

२. साझेदारी का वेतन, पूँजी पर व्याज आदि के खर्चों जो संस्थापन से पहले खर्च हुए हैं उस समय में लगाये जाते हैं।

३. प्रबन्धक एजेंटों का प्रतिफल, संचालकों की फीस, हिसाब-परीक्षकों की फीस, डिविन्चर व्याज आदि जो बाद के समय से सम्बन्धित होते हैं उस समय में लगाये जाते हैं।

४. बाकी बचे हुए खर्चों दोनों समयों में समय या विक्री के अनुसार लगाये जाते हैं।

इस तरह से संस्थापन से पहले और बाद का नेट लाभ मालूम कर लिया जाता है।

यदि बेचने वाले को व्याज दिया जावे तो वह संस्थापन से पहले के समय में लगाया जाता है।

उक्त लाभ का उपयोग —संस्थापन से पहले जो लाभ होता है वह पूँजी लाभ है इसलिए इसे हिस्सेदारों को लाभांश (dividend) के रूप में विभाजित नहीं करना चाहिए। इसे पूँजी रिजर्व में रखा जा सकता है या इसे साख (goodwill) की रकम अपलिखित (write off) करने में या पूँजी हानि को वापिस लिखने (write off) के काम में लिया जा सकता है।

यदि संस्थापन से पहले लाभ के स्थान पर नुकसान हुआ हो तो यह नुकसान पूँजी नुकसान है इसे गुडविल खाते (Goodwill Account) के नाम लिखा जा सकता है।

उदाहरण १७५

१ जनवरी १९५० से एक चालू आलोक (Private) व्यापार को लेने के लिये १ अप्रैल १९५० को एक लिमिटेड कम्पनी समामेलित हुई। १९५० के प्रथम तीन माह का विक्रय ३०,००० रु० था जबकि सारे वर्ष का विक्रय १,६०,००० रु० है। वर्ष का शुद्ध लाभ ४८,००० रु० था। वर्ष के खर्च २७,००० रु० थे, जिनमें ५,००० रु० प्रबन्ध अभिकर्ता के पारिश्रमिक के, १,५०० रु० संचालकों के शुल्क के तथा ५०० रु० अफेक्शन शुल्क के सम्मिलित हैं।

समामेलन से पूर्व उपनिर्णित लाभ की राशि तथा अंशधारियों के विभाजन के लिये प्राप्त राशि दिग्गन्तव्य शुद्ध खाता तैयार कीजिये।

	समावेदन में पूर्व	समावेदन के पश्चात्		समावेदन में पूर्व	समावेदन के पश्चात्
प्रबंध अधिकारी का पारिश्रमिक	₹०	₹०	मुद्रा नाम विवर के अनुसार	₹०	₹०
संचालकों का शुल्क		₹५,०००		₹०	₹०
अ के लक्षण शुल्क		₹१,५००		₹०	₹०
अन्य व्यय समायानुसार		₹५००		₹०	₹०
शेष	₹५,०००	₹५,०००		₹०	₹०
	₹४,०००	₹७,०००			
	₹६,०००	₹६,०००			

三

[illegible]

प्रश्न

१. कम्पनी के 'पूँजीकरण' से आप क्या अर्थ समझते हैं ? एक कम्पनी की प्रारम्भिक पूँजी कितनी होनी चाहिये ?

२. निम्न मर्दों को समझाइये : अवास्तविक पूँजी (Nominal Capital), निर्गमित पूँजी, अनिर्गमित पूँजी, संचित पूँजी (Reserve Capital), समान पूँजी (Equity Capital) ।

३. अंश कितने प्रकार के होते हैं ? प्रत्येक की परिभाषा दीजिये ।

४. आप ऋण पत्रों के बारे में क्या जानते हैं ? भारत में इनके लोकप्रिय (Very Common) न होने के क्या कारण हैं ?

५. साधारणतया 'प्रारम्भिक व्यय' (Preliminary Expenses) नामक मद कम्पनी के शुरू होने से पहले कुछ वर्षों से चिह्ने में लिखा जाता है । आप के विचार में यह कहाँ तक उचित है तथा कौन से विभिन्न प्रकार के खर्चे इस शर्षक के अन्तर्गत आते हैं ?

६. उन पुस्तकों के नाम बताओ जो एक कम्पनी को विधान के अनुसार साधारण आर्थिक पुस्तकों के अतिरिक्त रखना आवश्यक हैं । संक्षेप में प्रत्येक पुस्तक का वर्णन करो ।

७. एक लिमिटेड कम्पनी के अन्तिम खाते बनाते समय आप निम्न मर्दों का क्या करेंगे ? :—

(अ) कम्पनी के संस्थापन से पूर्व व पश्चात् उपाजित लाभ ; (ब) ऋणपत्रधारियों को विमोचन के समय दी हुई प्रव्याजि; (स) अंशों व ऋण-पत्रों के निर्गमन पर दिया हुआ कमीशन ।

८. एक कम्पनी का हिसाब एक आलोक व्यापार (Private business) के हिसाब से किस प्रकार भिन्न है ?

९. एक लिमिटेड कम्पनी ने १,००,००० रु० के १,००० साधारण अंश १० रु० प्रति अंश प्रव्याजि पर तथा ५००, १०० रु० वाले ६% पूर्वाधिकार अंश सम मूल्य पर प्रस्तुत किये जो सब आहूत (Subscribed) एवं पूर्णदत्त हैं । इन व्यवहारों को कम्पनी की पुस्तकों में लिखो तथा चिह्ने में दिखाओ ।

१०. एक लिमिटेड कम्पनी ने १०० रु० वाले २,००० अंश निर्गमित किये जिन पर १० रु० प्रार्थना पर ३० रु० आवेदन पर तथा शेष २०-२० रु० आगामी याचनों में देय होंगे । सारा धन समय पर प्राप्त हुआ । इन व्यवहारों को कम्पनी की पुस्तकों में लिखो व बताओ कि यह चिह्ने में किस प्रकार दिखाये जायेंगे ।

११. एक लिमिटेड कम्पनी १ मई १९५१ को ३,००,००० रु० की अधिकृत पूँजी से, जो कि १,००० ६ प्रतिशत पूर्वाधिकार अंश प्रति अंश मूल्य १०० रु० तथा २,००० साधारण अंश प्रति अंश मूल्य १०० रु० में विभक्त है स्थापित हुई ।

उसी तिथि को कम्पनी ने एक प्रविवरण (Prospectus) ५०० पूर्वाधिकार अंश तथा १,४०० साधारण अंशों के याचन के लिये निकाला । दोनों अंशों के प्रभाग निम्न प्रकार देय हैं—२५ रु० प्रार्थना पर, ४० रु० आवंटन पर तथा शेष एक याचन पर ।

सारे अंशों के लिये प्रार्थना-पत्र आये और आवंटित किये गये तथा सारी आवंटन व याचन राशि रोकड़ी प्राप्त हुई ।

कम्पनी की खाता बही, रोकड़ बही व जर्नल में लेखा करने के लिये आवश्यक प्रविष्टियाँ कीजिये तथा बताइये कि चिह्ने में अंश पूँजी किस प्रकार दिखाई जायेगी ।

१२. एक लिमिटेड कम्पनी ५,००,००० रु० की पूँजी से, जो १० रु० वाले अंशों में विभक्त थी, रजिस्टर्ड की गई । पूँजी में से २०,००० अंश २ रु० प्रति अंश के कमीशन पर निम्न प्रकार देय हैं :—

२ रुपया प्रति अंश प्रार्थना पर, ५ रु० (प्रव्याजि सहित) आवंटन पर, तथा २ रु० प्रथम याचन पर जो कि तीन माह बाद होगी ।

प्रार्थना व आवंटन का रुपया समय पर प्राप्त हुआ परन्तु याचन पर ३०० अंशों के एक अंशधारी ने शेष सारी राशि भुगतान की तथा १,००० अंशों के ५ अंशधर अपने अंशों के प्रथम याचन की राशि देने में अग्रमर्थ रहे । उपर्युक्त व्यवहारों का लेखा करने के लिये जर्नल प्रविष्टियाँ कीजिये तथा कम्पनी का प्रारम्भिक निष्ठा बनाइये ।

उत्तर : चिह्ना १,७८,६०० रु० ।

१३. एक लिमिटेड कम्पनी, ५ जनवरी १९५१ को २,००,००० रु० की निर्दिष्ट पूँजी से, जो कि १०,००० ६ प्रतिशत सचयी पूर्वाधिकार अंश (प्रत्येक अंश १० रु० का) तथा १०,००० साधारण अंश (प्रत्येक अंश १० रु० का) में विभक्त थी, स्थापित हुई ।

सारे पूर्वाधिकार अंश तथा ५,२०० साधारण अंश जनता को निम्न शर्तों पर अभिधान के लिये प्रस्तुत किये गये ।

रु० १-४-० प्रति अंश प्रार्थना पर ;

रु० १-४-० प्रति अंश १५ जनवरी १९५१ को दिये आवंटन पर ;

६० २-८-० प्रति अंश १५ फरवरी १९५१ को प्रथम वाचन पर ;

६० २-८-० प्रति अंश १५ मार्च १९५१ को द्वितीय वाचन पर, शेष आवश्यकतानुसार माने जाने पर ।

जनता से प्रस्तुत सारे अंशों के लिये प्रार्थना-पत्र आवे तब आवंटित किये । शेष धन गनर पर प्राप्त हुआ केवल ५० साधारण अंशों पर जो जेड को आवंटित थे, प्रार्थना की राशि ही दी गई है ।

उपर्युक्त व्यवहारों को जर्नल व गेजट वही में लिखिये तथा ग्राता वरी में मनाइये । पर भी बतलाइये कि चिट्ठे में अंश पूँजी किस प्रकार दिखाई जायेगी ।

उत्तर : प्राप्त अंश पूँजी १,१३,६८७ ६० ८ आ० ।

१४. एक लिमिटेड कम्पनी ने १०० ६० वाने ५०.००० अंश, २५ ८० प्रति अंश प्रस्ताव पर निर्गमित किये जो निम्न प्रकार देय हैं : २५ ६० प्रति अंश प्रार्थना पर, ५० ६० प्रति अंश आवंटन पर (प्रस्तावित) २५ ६० प्रथम वाचन पर तथा शेष अन्तिम वाचन पर ।

६०,००० अंशों के लिये प्रार्थना-पत्र आवे । ५,००० अंशों की प्रार्थना गजि लोटाने का निर्णय किया गया तथा अन्य प्रार्थनों को ५,००० अंश कम दिये गये । प्रार्थना पर प्राप्त प्रॉफिट धन आवंटन के लिए लगाया गया ।

आवंटन पर तथा वाचन पर देय राशि पूरी प्राप्त हुई । उपर्युक्त व्यवहारों को कम्पनी की पुस्तकों में किस प्रकार दिखायेंगे ?

१५. ८ मार्च १९५१ को, लेजर बुक में लि० नं० २,००० पर ड्रॉन पर २५ ६०, १२ ६० ८ आ० प्रति अंश प्रस्ताव पर अभिधान करने के लिये एक प्रविष्टि निर्गमित किया । २० मार्च १० ६० प्रति अंश प्रार्थना पर तथा २५ ६० ८ आ० आवंटन पर प्रस्तावित राशि देय है ।

१४१० अंशों के लिये प्रार्थना-पत्र आवे, तथा २० मार्च को निम्न प्रकार आवंटन किये :

पूर्ण स्वीकृत प्रार्थना-पत्र

१,२२० अंश

अस्वीकृत प्रार्थना-पत्र

२०० ॥

आंशिक स्वीकृत प्रार्थना-पत्र,

बचा हुआ धन रकम लिया गया

तथा ७२० अंशों के आवंटन

के लिये लगाया गया

२,१२० ॥

२,१२०

१६ मार्च को आवंटन पर तथा जेड पर आवंटन किये गये जो १० मार्च को १० ६० ८ आ० प्रति अंश प्रस्ताव पर प्राप्त हुई ।

उपर्युक्त व्यवहारों का लेजर बुक में अंतः प्रविष्टि इस की है ।

उत्तर : गेजट देय ७२,१५० ६० ।

१६. एक लिमिटेड कम्पनी की निर्गमित पुँजी ५,२०,००० ६० ८ आ० की थी १०० ६० अंश ५,००० अंशों में विभाजित पर २५ ८ आ० प्रति अंश प्रस्ताव पर निर्गमित किया । १० मार्च १० ६० प्रति अंश प्रार्थना पर दिये गये ५,००० अंशों का आवंटन १०० ६० ८ आ० प्रति अंश प्रस्ताव पर २५ ८ आ० प्रति अंश प्रार्थना पर दिये गये ५,००० अंशों के आवंटन के लिए किया गया । २० मार्च १० ६० प्रति अंश प्रार्थना पर तथा २५ ८ आ० प्रति अंश प्रार्थना पर दिये गये ५,००० अंशों के आवंटन के लिए किया गया । २० मार्च १० ६० प्रति अंश प्रार्थना पर तथा २५ ८ आ० प्रति अंश प्रार्थना पर दिये गये ५,००० अंशों के आवंटन के लिए किया गया ।

उत्तर : प्राप्त अंश पूँजी १,१३,६८७ ६० ८ आ० ।

१७. एक लिमिटेड कम्पनी की निर्गमित पुँजी ५,२०,००० ६० ८ आ० की थी १०० ६० अंश ५,००० अंशों में विभाजित पर २५ ८ आ० प्रति अंश प्रस्ताव पर निर्गमित किया । १० मार्च १० ६० प्रति अंश प्रार्थना पर दिये गये ५,००० अंशों का आवंटन १०० ६० ८ आ० प्रति अंश प्रस्ताव पर २५ ८ आ० प्रति अंश प्रार्थना पर दिये गये ५,००० अंशों के आवंटन के लिए किया गया । २० मार्च १० ६० प्रति अंश प्रार्थना पर तथा २५ ८ आ० प्रति अंश प्रार्थना पर दिये गये ५,००० अंशों के आवंटन के लिए किया गया ।

१८. एक लिमिटेड कम्पनी की निर्गमित पुँजी ५,२०,००० ६० ८ आ० की थी १०० ६० अंश ५,००० अंशों में विभाजित पर २५ ८ आ० प्रति अंश प्रस्ताव पर निर्गमित किया । १० मार्च १० ६० प्रति अंश प्रार्थना पर दिये गये ५,००० अंशों का आवंटन १०० ६० ८ आ० प्रति अंश प्रस्ताव पर २५ ८ आ० प्रति अंश प्रार्थना पर दिये गये ५,००० अंशों के आवंटन के लिए किया गया ।

१९. एक लिमिटेड कम्पनी की निर्गमित पुँजी ५,२०,००० ६० ८ आ० की थी १०० ६० अंश ५,००० अंशों में विभाजित पर २५ ८ आ० प्रति अंश प्रस्ताव पर निर्गमित किया । १० मार्च १० ६० प्रति अंश प्रार्थना पर दिये गये ५,००० अंशों का आवंटन १०० ६० ८ आ० प्रति अंश प्रस्ताव पर २५ ८ आ० प्रति अंश प्रार्थना पर दिये गये ५,००० अंशों के आवंटन के लिए किया गया ।

२०. एक लिमिटेड कम्पनी की निर्गमित पुँजी ५,२०,००० ६० ८ आ० की थी १०० ६० अंश ५,००० अंशों में विभाजित पर २५ ८ आ० प्रति अंश प्रस्ताव पर निर्गमित किया । १० मार्च १० ६० प्रति अंश प्रार्थना पर दिये गये ५,००० अंशों का आवंटन १०० ६० ८ आ० प्रति अंश प्रस्ताव पर २५ ८ आ० प्रति अंश प्रार्थना पर दिये गये ५,००० अंशों के आवंटन के लिए किया गया ।

२१. एक लिमिटेड कम्पनी की निर्गमित पुँजी ५,२०,००० ६० ८ आ० की थी १०० ६० अंश ५,००० अंशों में विभाजित पर २५ ८ आ० प्रति अंश प्रस्ताव पर निर्गमित किया । १० मार्च १० ६० प्रति अंश प्रार्थना पर दिये गये ५,००० अंशों का आवंटन १०० ६० ८ आ० प्रति अंश प्रस्ताव पर २५ ८ आ० प्रति अंश प्रार्थना पर दिये गये ५,००० अंशों के आवंटन के लिए किया गया ।

५ रु० प्रति अंश प्रव्याजि पर आवंटन किया जो कि २५ रु० प्रति अंश प्रार्थना पर, ३० रु० (प्रव्याजि सहित) आवंटन पर तथा शेष क्रमशः १ जुलाई व १ अक्तूबर को २५ रु० की दो समान किस्तों में देय होगा। एक अशधारी के अतिरिक्त, जो अपने १० अंशों का अंतिम याचन देने में असमर्थ रहा है, सबसे आवंटन व याचन की राशि देय होने पर प्राप्त हुई। उचित नोटिस देने के पश्चात् १ नवम्बर को उसके अंश जप्त कर लिये गये। उपर्युक्त व्यवहारों का कम्पनी की पुस्तकों में लेखा करने के लिये आवश्यक प्रविष्टियों कीजिये।

उत्तर : रोकड़ पुस्तक का शेष ५,२२,५०० रु०।

२०. भार्गव ट्रेडिंग कम्पनी लि० की अधिकृत पूँजी ७,५०,००० रु० थी, जो ५०,००० साधारण अंश (प्रत्येक १० रु० का) तथा २५०० ६ प्रतिशत पूर्वाधिकार अंश (प्रत्येक १०० रु० का) में विभक्त थी। निर्गमित व पूर्णदत्त पूँजी में ४०,००० साधारण व २,००० पूर्वाधिकार अंश थे।

अधिक कार्यशील पूँजी का प्रबन्ध करने के लिये कम्पनी ने शेष अधिकृत पूँजी निर्गमित करने का विचार किया, तथा विद्यमान अशधारियों से निम्न प्रस्ताव किये।

साधारण अंशधारियों को १०,००० साधारण अंश १७ रु० ८ आ० प्रति अंश के हिसाब से प्रस्तुत किये जिन पर ७ रु० ८ आ० प्रार्थना पर (जिसमें से ३ रु० १२ आ०, प्रति अंश प्रव्याजि के हिसाब के हैं) तथा १० रु० आवंटन पर (जिसमें से ३ रु० १२ आ० प्रव्याजि के हिसाब के हैं) देय है।

पूर्वाधिकार अंशधारियों से, ५०० पूर्वाधिकार अंश (प्रत्येक ११२ रु० ८ आ० का) जो कि ५० रु० प्रार्थना पर (प्रव्याजि सहित) तथा शेष आवंटन पर देय हैं, देने का प्रस्ताव किया।

सारे अंश प्रार्थित हुये तथा शोधित हुए तथा १५,००० रु० का निर्गमन व्यय प्राप्त प्रव्याजि में से दिया गया।

कम्पनी की पुस्तकों में आवश्यक प्रविष्टियों कीजिये।

उत्तर : रोकड़ पुस्तक का शेष २,१६,२५० रु०।

२१. एक कम्पनी ने १,०००, ६% ऋण-पत्र प्रत्येक १०० रु० का, १० प्रतिशत बट्टे पर, जो कि १० रु० प्रार्थना पर तथा शेष आवंटन पर देय होंगे निर्गमित करने का निश्चय किया। १,२०० ऋण-पत्रों के लिये प्रार्थना-पत्र आये, तथा अधिक प्रार्थनापत्रों की राशि आवंटन पर देय राशि के अन्तर्गत रखकर प्रार्थना-पत्रों को घटाने (out down) का निश्चय किया गया। आवंटन पर देय राशि प्राप्त हुई।

इन व्यवहारों का कम्पनी की पुस्तकों में लेखा करो।

२२. एक लिमिटेड कम्पनी ने १,००,००० रु० के ५% ऋण-पत्रों का निर्गमन किया। इस राशि का ४०,००० रु० २½ प्रतिशत प्रव्याजि पर अभिदान (subscription) हुआ, ४०,००० रु० सममूल्य पर अभिदान हुआ व २०,००० रु० के ऋण पत्र १५,००० रु० के ऋण के लिये समपार्श्विक प्रतिभूति (collateral security) के रूप में कम्पनी के बैंक के पास जमा किये।

इन व्यवहारों का कम्पनी की पुस्तकों में लेखा करने के लिये आवश्यक प्रविष्टियों कीजिये और बताइये कि ये चिह्ने में किस प्रकार दिखाये जायेंगे।

२३. एक कम्पनी ने १,००,००० रु० के ५% ऋण-पत्र सममूल्य पर इस शर्त पर निर्गमित किये कि ५,००० रु० अंकित मूल्य (Face Value) के ऋण-पत्र प्रति वर्ष १०% प्रव्याजि पर शोधित (redem) कर दिये जायेंगे। प्रथम तीन वर्ष के आवश्यक खाते बनाइये।

२४. एक लिमिटेड कम्पनी ने १०० ५% ऋण-पत्र (प्रत्येक १,००० रु० का) १० प्रतिशत बट्टे पर जो कि १५ वर्ष में (नाममात्र मूल्य का २०% प्रार्थना पर व शेष आवंटन पर देय) परिवर्तनीय हैं प्रस्ताव किया।

१ मार्च १९५१ को १२० ऋण-पत्रों के प्रार्थना-पत्र व प्रार्थना राशि प्राप्त हुई। ४ मार्च को १०० प्रस्तावित ऋण-पत्र आवंटित हुये, तथा २० ऋण-पत्रों का प्राप्त हुआ धन जो कि निवेदिन ६ परन्तु आवंटित नहीं दृष्टी दिन प्रार्थियों को वापिस लौटाया गया। आवंटन का दातव्य धन १ अप्रैल १९५१ को देय है तथा उसी तिथि को प्राप्त हुआ।

उपर्युक्त व्यवहारों से उत्पन्न हुई प्रविष्टियों को हिमाव की व्यवहारिक पुस्तकों में लिखिये, खाता बड़ी में खताइये तथा तालपट बनाइये।

उत्तर : तालपट का योग १,००,००० रु०।

२५. एक लिमिटेड कं० (जिसकी अधिकृत पूँजी २,००,००० रु० है) के संचालकों ने एक प्रविष्टि (Prospectus) निर्गमित किया जिसके द्वारा उन्होंने १५,००० अंश १० रु० प्रति अंश सममूल्य पर तथा ५,०००, ५% ऋण पत्र १०० रु० प्रति अंश ६८ रु० की दर पर प्रार्थना-पत्र आमन्त्रित किये। अंश निम्न प्रकार देय हैं : ५ रु० प्रार्थना पर, ३ रु० आवंटन पर तथा शेष तदनन्तर १ रु० की दो किस्तों में। ऋण पत्र-प्रार्थना पर पूर्णदेय है।

कम्पनी की अवास्तविक पूँजी १,००० अंश (१०० रु० प्रति अंश) है। ५०० अंश जनता को निर्गमित हैं जो २५ रु० प्रति शेयर के हिसाब से ५ शेयर के अन्तिम याचन के अतिरिक्त पूर्ण दत्त हैं।

कम्पनी व्यापार का दायित्व लेने को तैयार है। बैंक की रोकड़ विक्रेता ने स्वयं रख ली है। शेष सम्पत्तियों, एकस्व के अतिरिक्त जिसका १,०००) मूल्यांकन किया गया, पुस्तक मूल्य पर लीं।

क्रय मूल्य ७५,००० रु० तथा हुआ, जो २५,००० रु० रोकड़ में तथा शेष पूर्णदत्त अंशों में देय है।

कम्पनी के प्रारम्भिक खर्चें २,८५६ रु० हुये जो अभी तक नहीं दिये गये हैं।

उपर्युक्त व्यवहारों का लेखा करने के लिये कम्पनी की पुस्तकों में जर्नल प्रविष्टियों कीजिये तथा कम्पनी का प्रारम्भिक चिह्न तैयार कीजिये।

उत्तर चिह्न १,०६,४७६।

३०. ३१ दिसम्बर १९५० को, जीवनलाल का निम्नलिखित चिह्न था : भूमि व भवन १,२०,००० रु०; रहतिया ७०,००० रु०; एकस्व १०,००० रु०; पुस्तक ऋण ६०,००० रु०; रोकड़ हस्ते तथा बैंक में ४०,००० रु०; प्राप्य बिल १०,००० रु० तथा व्यापारिक लेनदार १,००,००० रु०।

उन्होंने अपना व्यापार १ जनवरी १९५१ को २,००,००० रु० की अंश पूँजी से स्थापित एक लिमिटेड कम्पनी को बेचा, जिसकी अंश पूँजी १०,००० साधारण अंश तथा १०,००० ६% पूर्वाधिकार अंशों में (१० रु० प्रति अंश) विभक्त थी। क्रय मूल्य ३,००,००० रु० था जो सारे साधारण अंश, ५,००० पूर्वाधिकार अंश व ५०,००० रु० के बंधक ऋण-पत्र (सब सम मूल्य पर) निर्गमित करके तथा शेष रोकड़ से सतुष्ट किया गया।

पूर्वाधिकार अंशों का शेष (सममूल्य पर) तथा ५०० ऋण-पत्र (५ प्रतिशत प्रव्याजि पर जो आखिरी किस्त में देय है) निर्गमित किये तथा जनता ने निम्न भुगतान करके उन्हें लिया :—

	पूर्वाधिकार अंश	ऋण-पत्र
	रु०	रु०
प्रार्थना पर	१	२५
आवंटन पर	४	४०
३१ मार्च १९५१ को	५	४०

१६,००० रु० प्रारम्भिक खर्चें हुये।

कम्पनी के जर्नल व रोकड़ पुस्तक में आवश्यक प्रविष्टियों कीजिये।

उत्तर : चिह्न ४,०२,५००।

३१. मोहन ब्रादर्स के व्यापार को खरीदने के लिये मोहन ब्रादर्स लि० की, १,२५,००० रु० की अधिकृत पूँजी से जो १० रु० प्रति अंश में विभक्त थी, १ जनवरी १९५० में स्थापना हुई।

समस्त सम्पत्ति पुस्तक मूल्य पर ली गई तथा इसके अतिरिक्त १,००० पूर्णदत्त अंश विक्रेताओं को ख्याति के मूल्य के रूप में दिये गये।

१०,००० अंश जनता में प्रस्तुत किये गये जिनके लिये प्रार्थना-पत्र आये और उनका कुल मूल्य माँग लिया गया। ३०० रु० के अतिरिक्त शेष कुल माँगी हुई रकम ३१ दिसम्बर १९५० को प्राप्त हुई।

वर्ष के दौगान में १०० रु० वाले ५% २५० ऋण-पत्रों का भी १०% प्रव्याजि पर निर्गमन किया गया।

उपर्युक्त व्यवहारों के अतिरिक्त ३१ दिसम्बर १९५० को निम्न खातें खुले हुये थे :—

विविध लेनदार ८,६६० रु०; भूमि तथा भवन ५५,८६५ रु०; विनियोग २०,२२० रु०; प्रारम्भिक व्यय १,५६० रु०; संचित कोष २,००० रु०; रहतिया १२,६६० रु०; कल तथा यन्त्र २४,६०८ रु०; एकस्व २,५०० रु०; लाम हानि खाता (अवितरित शेष) २,५५० रु०; बैंक में रोकड़ ६८७६ रु०; रोकड़ हस्ते ४८६ रु०; विविध देनदार १२,५७२ रु०।

३१ दिसम्बर १९५० को कम्पनी का चिह्न तैयार कीजिये।

उत्तर : चिह्न १,५०,७१० रु०।

३२. क्रीसेंट कं० लि० ए व बी के व्यापार को लेने के लिये स्थापित हुई, जो अपने लाम को २:१ के अनुपात में विभाजित करते हैं तथा ३१ दिसम्बर १९५० को जिनका चिह्न निम्न था :—

भूमि व भवन ४०,००० रु०; यन्त्र २०,००० रु०; रहतिया २८,००० रु०; देनदार २३,२०० रु०; प्राप्य बिल ६,४०० रु०; विनियोग ४,८०० रु०; बैंक में रोकड़ ६,६०० रु०; ख्याति ८,००० रु०; देय बिल ७,२०० रु०; विविध लेनदार २१,६०० रु०; श्रीमती ए का ऋण ३,२०० रु०; ए की पूँजी ६४,००० रु०; बी की पूँजी ४०,००० रु०।

सम्पत्तियों को (भूमि व भवन तथा रहतिये के अतिरिक्त जिन्हें क्रमशः ४५,००० रु० व २०,००० रु० में लेन का निश्चय किया) पुस्तक मूल्य पर लिया गया। फर्म ने विनियोग रख लिये और ४,००० रु० में बेचे वह श्रीमती ए का ऋण भी चुकायेगी। शेष दायित्व कम्पनी ने लिये।

कम्पनी की अवास्तविक पूँजी १,००० अंश (१०० रु० प्रति अंश) है। ५०० अंश जनता को निर्गमित हैं जो २५ रु० प्रति शेयर के हिसाब से ५ शेयर के अन्तिम याचन के अतिरिक्त पूर्ण दत्त हैं।

कम्पनी व्यापार का दायित्व लेने को तैयार है। बैंक की रोकड़ विक्रेता ने स्वयं रख ली है। शेष सम्पत्तियों, एकस्व के अतिरिक्त जिसका १,०००) मूल्यांकन किया गया, पुस्तक मूल्य पर लीं।

क्रय मूल्य ७५,००० रु० तथा हुआ, जो २५,००० रु० रोकड़ में तथा शेष पूर्णदत्त अंशों में देय है।

कम्पनी के प्रारम्भिक खर्चें २,८५६ रु० हुये जो अभी तक नहीं दिये गये हैं।

उपर्युक्त व्यवहारों का लेखा करने के लिये कम्पनी की पुस्तकों में जर्नल प्रविष्टियों कीजिये तथा कम्पनी का प्रारम्भिक चिह्न तैयार कीजिये।

उत्तर चिह्न १,०६,४७६।

३०. ३१ दिसम्बर १९५० को, जीवनलाल का निम्नलिखित चिह्न था : भूमि व भवन १,२०,००० रु०; रहतिया ७०,००० रु०; एकस्व १०,००० रु०; पुस्तक ऋण ६०,००० रु०; रोकड़ हस्ते तथा बैंक में ४०,००० रु०; प्राप्य बिल १०,००० रु० तथा व्यापारिक लेनदार १,००,००० रु०।

उन्होंने अपना व्यापार १ जनवरी १९५१ को २,००,००० रु० की अंश पूँजी से स्थापित एक लिमिटेड कम्पनी को बेचा, जिसकी अंश पूँजी १०,००० साधारण अंश तथा १०,००० ६% पूर्वाधिकार अंशों में (१० रु० प्रति अंश) विभक्त थी। क्रय मूल्य ३,००,००० रु० था जो सारे साधारण अंश, ५,००० पूर्वाधिकार अंश व ५०,००० रु० के बंधक ऋण-पत्र (सब सम मूल्य पर) निर्गमित करके तथा शेष रोकड़ से सतुष्ट किया गया।

पूर्वाधिकार अंशों का शेष (सममूल्य पर) तथा ५०० ऋण-पत्र (५ प्रतिशत प्रव्याजि पर जो आखिरी किस्त में देय है) निर्गमित किये तथा जनता ने निम्न भुगतान करके उन्हें लिया :—

	पूर्वाधिकार अंश	ऋण-पत्र
	रु०	रु०
प्रार्थना पर	१	२५
आवंटन पर	४	४०
३१ मार्च १९५१ को	५	४०

१६,००० रु० प्रारम्भिक खर्चें हुये।

कम्पनी के जर्नल व रोकड़ पुस्तक में आवश्यक प्रविष्टियों कीजिये।

उत्तर : चिह्न ४,०२,५००।

३१. मोहन ब्रादर्स के व्यापार को खरीदने के लिये मोहन ब्रादर्स लि० की, १,२५,००० रु० की अधिकृत पूँजी से जो १० रु० प्रति अंश में विभक्त थी, १ जनवरी १९५० में स्थापना हुई।

समस्त सम्पत्ति पुस्तक मूल्य पर ली गई तथा इसके अतिरिक्त १,००० पूर्णदत्त अंश विक्रेताओं को खयाति के मूल्य के रूप में दिये गये।

१०,००० अंश जनता में प्रस्तुत किये गये जिनके लिये प्रार्थना-पत्र आये और उनका कुल मूल्य माँग लिया गया। ३०० रु० के अतिरिक्त शेष कुल माँगी हुई रकम ३१ दिसम्बर १९५० को प्राप्त हुई।

वर्ष के दौरान में १०० रु० वाले ५% २५० ऋण-पत्रों का भी १०% प्रव्याजि पर निर्गमन किया गया।

उपर्युक्त व्यवहारों के अतिरिक्त ३१ दिसम्बर १९५० को निम्न खातें खुले हुये थे :—

विविध लेनदार ८,६६० रु०; भूमि तथा भवन ५५,८६५ रु०; विनियोग २०,२२० रु०; प्रारम्भिक व्यय १,५६० रु०; संचित कोष २,००० रु०; रहतिया १२,६६० रु०; कल तथा यन्त्र २४,६०८ रु०; एकस्व २,५०० रु०; लाभ हानि खाता (अवितरित शेष) २,५५० रु०; बैंक में रोकड़ ६८७६ रु०; रोकड़ हस्ते ४८६ रु०; विविध देनदार १२,५७२ रु०।

३१ दिसम्बर १९५० को कम्पनी का चिह्न तैयार कीजिये।

उत्तर : चिह्न १,५०,७१० रु०।

३२. क्रीसेंट क० लि० ए व बी के व्यापार को लेने के लिये स्थापित हुई, जो अपने लाभ को २:१ के अनुपात में विभाजित करते हैं तथा ३१ दिसम्बर १९५० को जिनका चिह्न निम्न था :—

भूमि व भवन ४०,००० रु०; यंत्र २०,००० रु०; रहतिया २५,००० रु०; देनदार २३,२०० रु०; प्राप्य बिल ६,४०० रु०; विनियोग ४,८०० रु०; बैंक में रोकड़ ६,६०० रु०; खयाति ८,००० रु०; देय बिल ७,२०० रु०; विविध लेनदार २१,६०० रु०; श्रीमती ए का ऋण ३,२०० रु०; ए की पूँजी ६४,००० रु०; बी की पूँजी ४०,००० रु०।

सम्पत्तियों को (भूमि व भवन तथा रहतिये के अतिरिक्त जिन्हें क्रमशः ४५,००० रु० व २०,००० रु० में लेने का निश्चय किया) पुस्तक मूल्य पर लिया गया। फर्म ने विनियोग रख लिये और ४,००० रु० में बचे वह श्रीमती ए का ऋण भी चुकायेगी। शेष दायित्व कम्पनी ने लिये।

क्रय मूल्य १,५१,६०० रु० तय हुआ जो निम्न प्रकार देय हैं :—७६,००० रु० के ५% ऋण-पत्र; ६०८ पूर्णदत्त साधारण अंश १०० रु० प्रति अंश तथा शेष रोकड़ी ।

क्रय मूल्य की सम्पत्तियों व्यापार की बिक्री के आवश्यक समायोजन करने के पश्चात् ए व बी के पूँजी खातों में शेष राशियों के अनुपात में विभाजित होंगी ।

ए व बी की पुस्तकें बन्द करते हुये आवश्यक खाते (Ledger Accounts) तयार करो, तथा कम्पनी की पुस्तकें खोलने के लिये जर्नल प्रविष्टियाँ करो ।

३३. १ अप्रैल १९५० से एक निजी संस्था को लेने के हेतु दी स्वदेशी स्टोर्स लि० १ जुलाई १९५० को स्थापित हुई । ३१ मार्च १९५१ को समाप्त होने वाले वर्ष का शुद्ध लाभ (१,००० रु० संचालक शुल्क तथा १,२४० रु० प्रारम्भिक खर्च देने के बाद) ६,७६० रु० था तथा वर्ष की बिक्री १,५२,००० रु० हुई जिसमें से ३८,००० रु० संस्थापन से पूर्व के थे ।

बिक्री के अनुपात को विभाजन का आधार लेते हुये बताइये लाभ की कितनी राशि लाभांश के लिये उपलब्ध होगी ।

उत्तर : लाभांश के लिये उपलब्ध लाभ ६,७६० रु० ।

३४. १ जनवरी १९५० से एक चालू व्यापार को लेने के हेतु १ जून १९५० को एक लिमिटेड कम्पनी की स्थापना हुई । लेखों की जाँच करने के पश्चात् निम्नलिखित बातें पता लगीं :—

(अ) १९५० में वर्ष की कुल बिक्री ८०,००० रु० थी (पहले पाँच माह की कुल बिक्री २०,००० रु० थी) ।

(ब) १९५० के वर्ष का शुद्ध लाभ ३०,००० रु० था, तथा कुल खर्च (१,००० रु० संचालक शुल्क तथा ४,००० रु० प्रबन्ध अभिकर्ता के पारिश्रमिक सहित) २३,००० रु० थे ।

(स) कम्पनी की अंश पूँजी १,००,००० रु० है ।

कम्पनी की १९५० के वर्ष के लिये लाभांश की दर क्या होगी ? हल करके दिखलाइये ।

उत्तर : ४ प्रतिशत ।

३५. निम्नलिखित व्यापार को लेने के हेतु एक नई कम्पनी ५,००,००० रु० की पूँजी से, जो १०० रु० वाले ५,००० अंशों में विभक्त है, स्थापित की गई :—

	रु०		रु०
लेनदार	५,०००	भूमि व भवन	१,००,०००
सामान्य-निधि	१०,०००	यत्र	८०,०००
लाभ-हानि खाता	७०,०००	फर्नीचर	१०,०००
पूँजी	१,६०,०००	रहति या	२०,०००
		देनदार	७०,०००
		घटाया संचय	५,०००
	<u>२,७५,०००</u>		<u>६५,०००</u>
			<u>२,७५,०००</u>

व्यापार का क्रय मूल्य ३,००,००० रु० निश्चित हुआ जिसका १,५०,००० रु० तो १,५०० पूर्ण दत्त अंशों में तथा शेष १,५०,००० रु० विक्रेता के विकल्प (Option) पर रोकड़ी और पूर्ण दत्त अंश (१२० रु० प्रति अंश) निर्गमित करके चुकाया जायगा । विक्रेता ने उक्त शर्त पर १,००० अंश विकल्प किए । शेष अंश जनता में निर्गमित होंगे, जिन पर १० रु० प्रार्थना पर, २० रु० आवंटन पर, ५० रु० प्रथम याचन पर (१० रु० प्रति अंश प्रव्याज सहित) तथा ३० रु० अन्तिम याचन पर देय होंगे । निम्न प्रकार राशि प्राप्त हुई :—

३५,००० रु० प्रार्थना पर (आधिक्य प्राप्त राशि आवंटन के प्रयोग में लाई गई)

३६,००० रु० आवंटन पर

१,००,००० रु० प्रथम याचन पर तथा

६०,००० रु० अन्तिम याचन पर ।

कम्पनी ने ३,००० रु० प्रारम्भिक व्यय किया । अंशों की प्रव्याज प्रारम्भिक खर्च व खयाति अपलिखित करने के प्रयोग में लाई गई । जिन अंशों का याचन वकाया है उन्हें जब्त कर लिया गया । क्रय मूल्य पूरा चुकता कर दिया गया ।

उपयुक्त व्यवहारों का प्रभाव दिखलाने के लिये कम्पनी की पुस्तकों में जर्नल प्रविष्टियाँ कीजिये तथा कम्पनी का चिह्न तैयार कीजिये ।

उत्तर . चिह्न ४,७३,००० रु० ।

अध्याय—२२

कम्पनी खाते (२)

परिमित दायित्व वाली कम्पनियों के व्यापारिक लेन-देन भी स्वतन्त्र व्यापारी या साझेदारी के व्यापारिक लेन-देनो की भाँति लिखे जाते हैं। विशेष लेन-देन और पूँजी सम्बन्धी लेन-देन का व्यौरा गत अध्याय में दिया ही जा चुका है। अब कम्पनी के अन्तिम खातों के निर्माण और लाभ-वितरण सम्बन्धी हिसाब को समझाया जावेगा।

अन्तिम खाते (Final Accounts)

जो सामान्य सिद्धांत प्राइवेट व्यापार के व्यापार एवं हानि-लाभ खाते को तैयार करने में अपनाये जाते हैं वे ही सिद्धान्त परिमित दायित्व वाली कम्पनियों के अन्तिम खाते तैयार करने में लागू होते हैं। परन्तु इनके अतिरिक्त भारतीय कम्पनी एक्ट के निम्नांकित नियमों का भी ध्यान रखना पड़ता है.—

हिसाब की बहियाँ (Books of Account):—हर एक कम्पनी के लिए १३० वीं धारा के अनुसार उचित हिसाब बहियाँ कम्पनी के रजिस्टर्ड कार्यालय में या जहाँ पर संचालक उचित समझें वहाँ रखना आवश्यक है। यह हिसाब बहियाँ संचालकों के निरीक्षण के लिए सदैव तैयार रहनी चाहिए।

इन उचित बहियों को रखने का उत्तरदायित्व प्रबन्धक एजेंटों (Managing Agents) या संचालकों पर (जहाँ पर प्रबन्धक एजेंट है) होता है और इनमें किसी भी तरह की कमी होने पर वे दंड के भागी होते हैं।

वार्षिक खाते (Annual Accounts):—धारा १३१ के अनुसार हर एक कम्पनी के संचालकों को हर वर्ष (calendar year) कम्पनी की साधारण सभा में बैलेंस-शीट और हानि-लाभ खाता (या आय-व्यय खाता जबकि कम्पनी व्यापारिक कम्पनी न हो), जो इस सभा की तिथि के नौ महीने से पहले की तिथि से पहले के न हो, रखने पड़ते हैं। इस तरह के खातों पर धारा १३३ के अनुसार व्यवस्थापक (Manager) या प्रबन्धक एजेंटों और कम से कम दो संचालकों के हस्ताक्षर होना आवश्यक है।

धारा १३१ (२) के अनुसार, बैलेंस-शीट और हानि-लाभ खाता (या आय-व्यय खाता) कम्पनी के हिसाब-परीक्षक (Auditor) द्वारा जाँचा जाना चाहिए और इसके उपरान्त धारा १३१ (३) के अनुसार बैलेंस-शीट, हानि-लाभ खाता या आय-व्यय खाता और हिसाब-परीक्षक की रिपोर्ट की प्रतिलिपियाँ सभा से कम से कम १४ दिन पहले कम्पनी के हर एक सदस्य को भेजी जानी चाहिए। अन्त में धारा १३४ के अनुसार इस तरह से हस्ताक्षर की हुई इन हिसाब और रिपोर्टों की तीन-तीन प्रतिलिपियाँ, साधारण सभा में रखी जाने के बाद, रजिस्ट्रार के पास भेज देनी चाहिए।

नोट:—कानून के अनुसार बैलेंस-शीट अधिक महत्वपूर्ण होने के कारण पहले रखी जाती है और हानि-लाभ खाता बाद में। लाभ-हानि खाता बैलेंस शीट का सहायक है और यह बताता है कि बैलेंस-शीट में दिखाया गया लाभ या हानि कैसे निकला है। अतः कक्षाओं में जो पद्धति हम अपनाते हैं वह गलत है क्योंकि हमें पहले बैलेंस-शीट और बाद में हानि-लाभ खाता तैयार करना चाहिए।

बैलेंस-शीट की सामग्री (Contents of Balance Sheet):—धारा १३२ (१) और (२) के अनुसार, बैलेंस-शीट में कम्पनी की सम्पत्ति और ऋणों का सारांश होना चाहिए। इसके साथ ही

कम्पनी की सम्पत्ति और ऋणों की प्रकृति, उनके मूल्य निर्धारण का ढंग भी देना चाहिए। बैलेस-शीट को भारतीय कम्पनी कानून की तृतीय शिड्यूल (Third Schedule) के फार्म "F" के अनुसार तैयार करना चाहिए। बैलेस-शीट में मुख्य-मुख्य सम्पत्ति और ऋणों की सूचना निम्न प्रकार दी जाती है :—

१. शेअर पूँजी —कम्पनी की अधिकृत पूँजी, जारी की हुई पूँजी, माँगी हुई पूँजी, प्राप्त की हुई पूँजी की रकमे हर श्रेणी के शेअरों के लिए अलग-अलग देनी चाहिए। इसके साथ-साथ वे शेअर जो रोकड़ी रुपये के प्रतिफल स्वरूप दिये गये हैं और जो रोकड़ी रुपये के बदले नहीं दिये गये हैं अलग-अलग रखना चाहिए।

२. रिजर्व.—भिन्न-भिन्न प्रकार के रिजर्व (चाहे वे लाभ से बने हो या और तरह से) अलग-अलग दिखलाये जाने चाहिए।

३. डिबेचर.—ये एक अलग मद के रूप में दो हुई प्रतिभूति की प्रकृति के विवरण सहित बैलेस शीट में दिखलाये जाते हैं।

४. ऋण —सुरक्षित (Secured) और असुरक्षित (Unsecured) ऋणों का पूर्ण ब्यौरा अलग से देना चाहिए और जो ऋण सुरक्षित है उनके लिये दी गई प्रतिभूति या धरोहर की प्रकृति के बारे में भी लिखना चाहिए।

५. चालू दायित्व (Current Liabilities) :—इनका विभाजन इस तरह से किया जाता है (अ) माल के वास्ते, (ब) खर्च के वास्ते, (स) बिलों के वास्ते और (द) अन्य बातों के लिए।

६. स्थायी सम्पत्ति खाता (Block Account) :—विभिन्न स्थायी सम्पत्तियाँ जैसे गुडविल (Goodwill), जमीन, इमारत, फर्नीचर, पेटेन्ट्स, इत्यादि जहाँ तक हो सके अलग-अलग ही दिखलाना चाहिए और हर एक में उसकी मूल-लागत (Original Cost), बढ़ोतरी और घटोतरी जो साल भर में हुई हैं और उसकी कुल घटोतरी (Depreciation), जो कि बहियों में लिखी जा चुकी है, अलग से दिखलाना चाहिए।

७. व्यापार का स्टॉक —मूल्य निर्धारण का ढंग स्पष्ट रूप से सूचित करना चाहिए।

८. व्यापारिक देनदार.—इन सब देनदारों को श्रेष्ठ, संदिग्ध और डूबने वालों की श्रेणी में विभाजित कर देना चाहिए। सुरक्षित और असुरक्षित को भी लिखना चाहिए।

९. विनियोग —इनकी प्रकृति और उनका मूल्य-निर्धारण करने की पद्धति देनी चाहिये।

१०. रोकड़ और अन्य बैलेस :—रोकड़ बाकी, बैंक के चालू खाते का बैलेस, स्थायी जमा खाते का बैलेस, एजेण्टों के पास के रोकड़ी रुपयों का बैलेस आदि अलग-अलग लिखना चाहिए।

हानि-लाभ खाते की सामग्री —टेबल 'अ' के रेगुलेशन १०७ के अनुसार, जो सब कम्पनियों पर लागू होता है, हानि-लाभ खाते में वर्गित रूप से कुल आय, उसके वे सब साधन जहाँ से वह आय प्राप्त हुई है और कुल खर्चों की रकम विशेषकर आफिस खर्च, वेतन और अन्य खर्चों को अलग-अलग दिखलाते हुये, स्पष्ट रूप से लिखना चाहिए। वर्ष की आय से उचित रूप से कटने वाले सब खर्चों को ध्यान में रखते हुए हानि-लाभ तैयार करना चाहिए ताकि न्याय-संगत हानि या लाभ का बैलेस मालूम किया जा सके और वार्षिक साधारण सभा में रखा जा सके।

धारा १३२ (३) के अनुसार प्रबन्धक एजेण्टों की आमदनी (Remuneration) संचालकों की फीस और घटोतरी (Depreciation) की कुल रकम हानि-लाभ खाते में अलग-अलग दिखलानी चाहिए।

नोट—कानून के अनुसार हानि-लाभ खाता तैयार करना तो आवश्यक है परन्तु व्यापार खाता नहीं। परन्तु बहुत-सी कम्पनियाँ अपने हानि-लाभ खाते को तीन भागों में विभाजित कर देती हैं, प्रथम भाग व्यापार या उत्पादन लाभ बतलाता है, द्वितीय नेट लाभ और तृतीय वितरण

योग्य लाभ बतलाता है। परन्तु इन तीनों भागों को क्रमशः व्यापार खाता, हानि-लाभ खाता और विभाजन खाता (Appropriation Account) नहीं कहते और न इस लाभ को कुल लाभ या शुद्ध लाभ ही कहते हैं। सिर्फ हर एक भाग के बैलेस को दूसरे भाग में ले जाते हैं और अन्तिम भाग के बैलेस को ही बैलेंस-शीट में ले जाते हैं।

लाभों का विभाजन (Disposal of Profits)

प्राइवेट व्यापार और परिमित दायित्व वाली कम्पनी के लाभ मालूम करने की पद्धति में कोई अन्तर नहीं है। कम्पनी का लाभ भी उस समय से सम्बन्धित सब खर्चे हानि-लाभ खाते में लगा कर, चाहे वे वास्तव में चुकाये गये हों या नहीं, मालूम किया जाता है। इन खर्चों में डिविडेन्डों का व्याज, संचालक की फीस, प्रबन्ध एजेंटों का प्रतिफल, हिसाब-परीक्षकों की फीस, घटोतरी आयकर इत्यादि के खर्चे सम्मिलित किये जाते हैं।

परन्तु प्राइवेट व्यापार और परिमित दायित्व वाली कम्पनी के लाभ-विभाजन की पद्धति में बड़ा भारी अन्तर है। प्राइवेट-व्यापार का लाभ तो उस व्यापार के स्वामियों में उनके निश्चित हिस्सों के अनुसार विभाजित कर दिया जाता और उनके पूँजी या चालू खातों में लिख दिया जाता है, परन्तु कम्पनियों में ऐसा नहीं होता। किसी वर्ष विशेष के लाभ को कम्पनी के हिस्सेदारों में उसी वर्ष में नहीं बाँटा जाता अपितु यह रकम बैलेंस-शीट में अलग से हानि-लाभ खाते के बैलेंस के रूप में दिखलाई जाती है। इसका विभाजन दूसरे वर्ष में किया जाता है।

कम्पनी के लाभ का विभाजन करने का अधिकार संचालकों को होता है क्योंकि वे ही कम्पनी को सुचारु रूप से चलाने के लिए उत्तरदायी हैं। प्राइवेट व्यापार में सारा का सारा लाभ-व्यापार-स्वामी ले सकते हैं; परन्तु परिमित दायित्व वाली कम्पनियों में हिस्सेदार सारा लाभ नहीं माँग सकते। संचालकों को यह पूर्ण अधिकार है कि वे लाभ-विभाजन के सम्बन्ध में सिफारिश करने से पहले रिजर्व के लिए कुछ धन जिसे वे उचित समझते हैं, अलग रख दें। कम्पनी के लाभ का विभाजन करने की पद्धति निम्न प्रकार से है :—

(अ) रिजर्व में जो रकम रखी जाती है वह संचालक अपने अधिकारों के अनुसार हिस्सेदारों की किसी अनुमति के बिना रखते हैं और इस तरह का विभाजन उसी साल के हानि-लाभ खाते में दिखलाया जाता है जिसके लाभ से वह किया गया है।

(ब) हिस्सेदारों को दिये जाने वाले लाभांश (dividends) के सम्बन्ध में उचित रकम की कानूनन सिफारिश तो संचालक करते हैं परन्तु अन्तिम रूप से हिस्सेदार साधारण सभा में अनुमोदित करते हैं। हिस्सेदारों को इसकी रकम बढ़ाने का कोई अधिकार नहीं है; परन्तु यदि वे चाहे तो इसको कम कर सकते हैं। व्यवहार में संचालकों द्वारा सिफारिश किया हुआ लाभांश कम नहीं किया जाता है, क्योंकि यदि वे ऐसा करेंगे तो उन्हें ही नुकसान होगा।

संचालकों द्वारा सिफारिश किया गया लाभांश उस वर्ष के खातों में, जिसके लाभ में से यह दिया जावेगा, दर्ज नहीं किया जाता है क्योंकि इस रकम के लिए कम्पनी तब तक उत्तरदायी नहीं है जब तक दूसरे वर्ष (हिस्सेदारों की सभा हिसाब-किताब पास करने के लिये दूसरे हिमावी वर्ष में ही जुड़ती है) हिस्सेदारों की साधारण सभा में यह स्वीकृत न हो जावे। इसलिए घोषित लाभांश दूसरे वर्ष के हानि-लाभ खाते में लिखा जाता है। यह एक बहुत ही महत्वपूर्ण विषय है जिसे विद्यार्थियों की अच्छी तरह समझना चाहिए।

(स) अन्तरिम लाभांश (Interim dividends) भी संचालक गण विना हिस्सेदारों की अनुमति के दे सकते हैं। इसलिए इनका लेखा उसी वर्ष में कर लिया जाता है जिस वर्ष के लाभ में से वे दिये गये हैं।

(द) कुछ कम्पनियों में (जो कि अधिक नहीं हैं) तो रिजर्व में ट्रांसफर होने वाली रकम भी संचालकों द्वारा प्रस्तावित की जाती है और अन्तिम रूप में हिस्सेदारों द्वारा साधारण सभा में स्वीकृत की जाती है। इस तरह की स्थिति में रिजर्व भी दूसरे वर्ष के खातों में लिखे जाते हैं। सारांश में संचालकों द्वारा किये हुए विभाजन (जिनमें घटोतरी रिजर्व और अन्तरिम लाभांश भी सम्मिलित हैं) उसी वर्ष के हानि-लाभ खाते की डेबिट साइड में लिख दिये जाते हैं जिसमें वे किये गये हैं; जब कि हिस्सेदारों द्वारा साधारण सभा में अनुमोदित किये हुए विभाजन उस वर्ष के हानि-लाभ खाते में लिखे जाते हैं जिस वर्ष कि वे स्वीकृत होते हैं। हिस्सेदारों द्वारा स्वीकृत विभाजन निम्नलिखित दो प्रकार से किया जा सकता है :—

(अ) इस विभाजन की रकम हानि-लाभ खाते के अन्तिम विभाग के डेबिट साइड में रखी जाती है और गत वर्ष के लाभ का अंश क्रेडिट साइड में रक्खा जाता है। यह पुरानी पद्धति है और इसमें दोष यह है कि गतवर्ष के लाभ विभाजन की रकम इस वर्ष की लाभ-विभाजन की रकमों के साथ रख दी जाती है।

(ब) गत वर्ष के लाभ-विभाजन की रकम गत वर्ष के लाभ में से, जो क्रेडिट साइड में दिखलाया जाता है, घटा दी जाती है। यही पद्धति आजकल अधिक काम में आती है क्योंकि यह स्पष्ट रूप से यह बतलाती है कि गतवर्ष के लाभ में से कौन सी रकम रखी गई है और चालू वर्ष के लाभ में से कौन सी ?

नोट :—कुछ कम्पनियाँ इस लाभ विभाजन के बग़ैरे को हानि-लाभ खाते में नहीं दिखलाती परन्तु यह सब बग़ैरा बैलेन्स-शीट में हानि-लाभ खाने के शीर्षक के नीचे दिखला दिया जाता है।

लाभांश (Dividends) —लाभांश (Dividend) कम्पनी के लाभ का वह भाग है जो हिस्सेदारों को बाँटा जाता है। यह लाभांश संचालकों द्वारा सिफारिश के रूप में रक्खा जाता है और हिस्सेदारों द्वारा कम्पनी की साधारण सभा में स्वीकृत किया जाता है। परन्तु हिस्सेदारों को इसकी रकम में वृद्धि करने का कोई अधिकार नहीं है। जब लाभांश इस तरह से प्रस्तावित होकर स्वीकृत होता जाता है तब इसे घोषित किया हुआ (declared) लाभांश कहते हैं। जब लाभांश इस तरह घोषित कर दिया जाता है तब वह कम्पनी के एक विशेष दायित्व के रूप में हो जाता है, जो हिस्सेदारों को देना है। परन्तु इस पर ब्याज नहीं दिया जाता।

भिन्न-भिन्न श्रेणी के शेयरों पर उनके अधिकारों के अनुसार लाभांश दिया जाता है। लाभांश या तो प्रतिशत के अनुसार या कुछ रकम प्रति शेयर के अनुसार घोषित किया जाता है जैसे लाभांश १० प्रतिशत या २॥ प्रति शेयर के हिसाब से हो सकता है। विशेष अधिकार वाले शेयर पर लाभांश प्रतिशत के रूप में होता है परन्तु साधारण और विलम्बित शेयरों पर यह किसी भी रूप में हो सकता है।

कम्पनी की नियमावली के अनुसार लाभांश शेयरों के अंकित मूल्य पर या अंकित मूल्य के किसी वस्तुतः चुकाये गये भाग पर लगाया जा सकता है।

यह लाभांश उन हिस्सेदारों को दिया जाता है जिनका नाम साधारण सभा की तिथि पर या इस तिथि के तत्काल पहले कम्पनी के किसी अन्य रजिस्ट्रों में रजिस्टर्ड होता है।

लाभांश पर आयकर —कम्पनी को अपने लाभ पर उच्चतम दरों के हिसाब से आयकर देना

पड़ता है चाहे इसके लाभ की रकम कितनी भी बचो न हो। इस तरह दिया गया आयकर हिस्सेदारों के वास्ते दिया हुआ मान लिया जाता है। लाभांश घोषित करते समय कम्पनी यह स्पष्ट कर देती है कि लाभांश आयकर से मुक्त है या नहीं। इस पुस्तक में आयकर को विचार में नहीं लिया गया है।

लाभांश का भुगतान (Payment of Dividends) :- ज्योंही लाभांश घोषित किया जाये इसके भुगतान का प्रबन्ध करना पड़ता है। इस उद्देश्य के लिये एक लाभांश-सूची (Dividend List) तैयार की जाती है जिसमें हर एक हिस्सेदार का नाम, पता, उसके शेअरों का नम्बर, हर एक शेअर पर दी हुई रकम, उसके हिस्से का कुल लाभांश (Gross dividend), आयकर की रकम और नेट रकम, जो उसे दी जावेगी, लिखे जाते हैं। इसके उपरान्त डिविडेण्ड वॉरन्ट (Dividend warrant) तैयार किये जाते हैं और हिस्सेदार के रजिस्टर्ड पते से भेज दिये जाते हैं। डिविडेण्ड वॉरन्ट के साथ एक लेखा, जिसमें इस बात का व्यौरा होता है कि रकम कैसे निकली है, और कम्पनी द्वारा दिये गये आयकर का प्रमाण-पत्र भी भेजा जाता है।

भारतवर्ष में बहुत सी कम्पनियाँ हिस्सेदारों के माँगने पर ही डिविडेण्ड वॉरन्ट भेजती हैं अन्यथा नहीं। वार्षिक सभा से कुछ दिन पहले, यह सूचना दे दी जाती है कि यदि लाभांश स्वीकृत हो गया तो एक विशेष तिथि पर इसका भुगतान कर दिया जावेगा और हिस्सेदारों को स्वयं इसे ले लेना चाहिए। इस पद्धति के कारण डिविडेण्ड-वॉरन्ट खो जाने से होने वाली हानि से कम्पनी बच जाती है।

अन्तरिम लाभांश (Interim dividend) :- संचालकों को हिस्सेदारों की अनुमति के बिना अन्तरिम लाभांश देने का अधिकार है। इस अन्तरिम लाभांश का मतलब उस लाभांश से है जो कि कम्पनी के हिस्सेदारों को आगामी लाभ की आशा में कम्पनी के खाते तैयार किये बिना परीक्षण और हिस्सेदारों की अनुमति के बिना दे दिया जाता है। दूसरे शब्दों में, अन्तरिम लाभांश वह लाभांश है जो संचालकों द्वारा दो साधारण सभाओं के बीच के समय में घोषित किया जाता है।

विशेष अधिकार वाले शेअरों का बकाया लाभांश (Arrears of Preference Share Dividends) :- जब इस तरह के शेअरों का लाभांश शेष होता है तो यह कम्पनी का सदिग्ध ऋण होता है। इस तरह का लाभांश लाभ में से ही दिया जा सकता है। इसलिये जब तक पर्याप्त लाभ नहीं होता तब तक इस लाभांश के लिये कम्पनी का कोई उत्तरदायित्व नहीं है। इसलिए इस तरह के शेष रहे लाभांश का लेखा कम्पनी की ग्राहियों में नहीं किया जाता, परन्तु बैलेंस शीट में इसका भी एक नाट के रूप में दूसरे सादिग्ध ऋणों के साथ दिखला दिया जाता है।

न माँगा हुआ लाभांश (Unclaimed Dividend) :- हर एक कम्पनी में कुछ हिस्सेदार किसी न किसी कारण अपना लाभांश नहीं माँगते, इसलिये डिविडेण्ड खाते में कुछ क्रेडिट बैलेस रहता है। जब वर्ष के अन्त में वार्षिक खाता तैयार किये जाते हैं तब इस बैलेस का एक खाता में जिसे “अव्याधित लाभांश खाता” (Unclaimed Dividends Account) कहते हैं, ट्रान्सफर कर देते हैं और यह नया खाता बैलेस-शीट में ऋण के रूप में दिखलाया जाता है।

कम्पनी की नियमावली के अनुसार इन न माँगे हुए लाभांश को निश्चित समय के बाद में जप्त कर लिया जाता है। परन्तु इस तरह के नियम की अनुपस्थिति में यह लाभांश घोषणा के छ वर्ष तक ‘समय मर्यादित’ (Time barred) नहीं होता और इस बीच में हिस्सेदार इसे कभी भी ले सकते हैं।

जब कभी न माँगे हुए डिविडेण्ड जप्त किये जाते हैं तब इनकी रकम साधारण रिजर्व (General Reserve) में ट्रान्सफर करनी चाहिये न कि हानि-लाभ खाते में।

लाभ-विभाजन का हिसाब किताब :- जब लाभ विभाजन संचालकों द्वारा या कम्पनी की साधारण सभा में स्वीकृत हो गया हो तो हानि-लाभ खाते का रिजर्व में ट्रान्सफर की गई और डिविडेण्ड के लिये प्रयोग की गई रकमों से डेबिट करते हैं और विभिन्न रिजर्व और डिविडेण्ड खातों में क्रेडिट

किया जाता है। डिविडेण्ड के भुगतान हो जाने पर रकम डिविडेण्ड खाते नाम लिखकर रोकड़ या बैंक खाते जमा कर दी जाती है।

उदाहरण १७७

एक लिमिटेड कम्पनी १ जनवरी १९५० को १० रु० वाले अंशों में विभक्त १,००,००० रु० की अधिकृत पूँजी के साथ, जो कि पूर्णतया निर्गमित व पूर्णदत्त है, स्थापित हुई। कम्पनी के हिसाब कलैडर वर्ष के अन्त में बनाये जाते हैं। निम्नलिखित विवरणों से १९५० व १९५१ में कम्पनी की पुस्तकों में आप लाभ नियोजन किस प्रकार दिखायेंगे :—

(अ) प्रथम वर्ष का लाभ २१,७५० रु० है, जिसमें से संचालकों ने ५,००० रु० हास के लिये निकाले, व १०,००० रु० सामान्य निधि में हस्तान्तरित किये तथा उन्होंने १९५० व १९५१ में कम्पनी की पुस्तकों में आप लाभ नियोजन किस प्रकार दिखायेंगे :—

(ब) १५ मार्च १९५१ को कम्पनी की प्रथम वार्षिक सामान्य सभा हुई जिसमें संचालकों द्वारा सिफारिश किया हुआ लाभोपस्थिति स्वीकृत हुआ।

(स) १ अगस्त १९५१ को संचालकों ने आठ अने प्रति अंश का अन्तरिम लाभोपस्थिति घोषित किया।

(द) ३१ दिसम्बर १९५१ को २५० रु० १९५० के लाभोपस्थिति के व ५०० रु० अन्तरिम लाभोपस्थिति के मॉनि नहीं गये थे।

(य) १९५१ वें वर्ष का लाभ ३५,००० रु० था जिसमें से संचालकों ने ५,००० रु० हास के लिये निकाले व १०,००० रु० सामान्य निधि में हस्तान्तरित किये, तथा उन्होंने आगे ले जाने वाले शेष को छोड़ते हुये १९५१ वें वर्ष के लिये १ रु० प्रति अंश अन्तिम लाभोपस्थिति की सिफारिश की।

१९५० की पुस्तके

जर्नल

१९५० दि० ३१	लाभ-हानि खाता हास खाता सामान्य निधि खाता संचालकों द्वारा किया गया लाभ-नियोजन	रु० १५,०००	रु० ५,००० १०,०००
----------------	---	---------------	------------------------

हास खाता

१९५० दि० ३१	लाभ हानि खाता	रु० ५,००
----------------	---------------	-------------

सामान्य निधि खाता

१९५० दि० ३१	लाभ-हानि खाता	रु० १०,०००
----------------	---------------	---------------

लाभ-हानि खाता

हास सामान्य निधि शेष चिह्ने को हस्तान्तरित	रु० ५,००० १०,००० ६,७५० २१,७५०	शेष नी/ला	रु० २१,७५० २१,७५०
--	---	-----------	-------------------------

१९५१ की पुस्तकें

जर्नल

१९५१ मार्च १५	लाभ-हानि खाता लाभांश खाता प्रथम वार्षिक सभा में घोषित लाभांश	₹ ५,०००	₹ ५,०००
अग० १	लाभ-हानि खाता अन्तरिम लाभांश खाता संचालकों द्वारा घोषित लाभांश	₫,०००	₫,०००
दि० ३१	लाभ-हानि खाता हास खाता सामान्य निधि खाता संचालकों द्वारा किया गया नियोजन	१५,०००	₫,००० १०,०००

रोकड़ बही

१९५१ जन० १	शेष नी/ला	₹ ?	१९५१ मार्च १५	लाभांश	₹ ४,७५०
			अग० १	अन्तरिम लाभांश	४,५००

लाभांश खाता

१९५१ मार्च १५	रोकड़	₹ ४,७५०	१९५१ मार्च १५	लाभ-हानि खाता	₹ ५,०००
------------------	-------	------------	------------------	---------------	------------

अन्तरिम लाभांश खाता

१९५१ अग० १	रोकड़	₹ ४,५००	१९५१ अग० १	लाभ-हानि खाता	₹ ५,०००
---------------	-------	------------	---------------	---------------	------------

हास खाता

			१९५१ जन १	शेष नी/ला	₹ ५,०००
			दिस. ३१	लाभ-हानि खाता	₫,०००

सामान्य निधि खाता

			१९५१ जन. १	शेष नी/ला	₹ १०,०००
			दिस. ३१	लाभ-हानि खाता	१०,०००

लाभ-हानि खाता

हास	₹ ५,०००	शेष नी/ला	₹ ३५,०००
सामान्य निधि	१०,०००		
शेष आ/ले	२०,०००		
	३५,०००		३५,०००
अन्तरिम लाभांश	₫, ००	शेष आ/ले	६,७५०
शेष चिह्ने को हस्तातृति	१६,७५०	घटायी १९५० का लाभांश	५,०००
		शेष आ/ले	१,७१०
			२०,०००
	२१,७५०		२१,७५०

बोनस (Bonus) :—संचालकों द्वारा लाभांश वितरण करने के लिए जो नीति निश्चित की जावे वह स्थिर होनी चाहिये डॉवाडोल नहीं। यदि लाभांश प्रति वर्ष बदलता रहेगा तो कम्पनी के शेअरों की कीमत बहुत अस्थिर रहेगी और इससे हिस्सेदारों के स्वार्थों पर बड़ा कुठाराघात होगा। डिविडेन्ड की दरे साधारणतः स्थिर रखने के वास्ते शुरू में कुछ रूढ़िवादी होना ही उचित है। जब डिविडेन्ड की कोई दरे निश्चित करली गई हो तो जहाँ तक हो सके उन्हें स्थायी रखना चाहिए। इसलिए शुरू में लाभांश की दरे कम होनी चाहिए ताकि उन्हें कम करने का मौका कभी न आने पावे और यदि कभी अधिक-लाभ वितरण करना हो तो इसे बोनस (Bonus) के रूप में देना अधिक उचित होगा।

बोनस का अर्थ अतिरिक्त-लाभांश (Extra dividend) से है जिसकी स्थिरता की कोई गारन्टी नहीं है। इसको प्राप्त करने वाला यह जानता है कि यह शायद दूसरे वर्ष न मिल सके। कम्पनी बोनस दो स्थितियों में घोषित कर सकती है :—

(अ) रोकड़ी बोनस (Cash Bonus).—जब किसी वर्ष कम्पनी का लाभ साधारण लाभ से बहुत अधिक हो जाता है, तो साधारण लाभांश को बढ़ाने के स्थान पर, लाभांश के साथ बोनस भी दिया जा सकता है। उदाहरणार्थ, यदि किसी कम्पनी ने गत वर्षों में शेअर पूँजी पर १० प्रतिशत लाभांश दिया हो परन्तु सन् १९४४ में लाभ इतना बढ़ गया कि २० प्रतिशत तक लाभांश दिया जा सकता है, तो ऐसी दशा में शेअर पूँजी पर २० प्रतिशत लाभांश न देकर १० प्रतिशत लाभांश और १० प्रतिशत बोनस के रूप में देना अधिक उचित होगा।

इस तरह का बोनस अन्य लाभांश के साथ रोकड़ी रुपये में ही दिया जावेगा और इसका लेखा भी लाभांश की भाँति ही होगा। जब बोनस रोकड़ी रुपये में दिया जाता है तो इसे “रोकड़ी बोनस” कहते हैं।

उदाहरण १७८

३१ दिसम्बर १९४६ को, राजपूताना कैमिकल वर्क्स लि० के चिट्ठे में, स्थाई सम्पत्ति पर हास व प्रबन्ध अभिकर्ता कमीशन का प्रबन्ध करने से पूर्व लाभ हानि खाते का क्रेडिट शेष १,७२,६७० रु० था।

कम्पनी के संचालकों ने हास के लिये २५,००० रु० का प्रबन्ध करने का निश्चय किया, तथा प्रबन्ध अभिकर्ता १६,००० रु० कमीशन लेने के अधिकारी थे।

कम्पनी की दत्त अंश पूँजी में १०० रु० वाले ३,००० ६% पूर्वाधिकार अंश तथा १० रु० वाले ३०,००० साधारण अंश हैं व सब पूर्ण दत्त हैं।

फरवरी १९५० में हुई कम्पनी की वार्षिक सामान्य सभा में निम्नलिखित नियोजन स्वीकृत हुये (अ) कर के लिये ३०,००० रु० सचय करना (ब) २५,००० रु० पुनर्निर्माण सचय में हस्तान्तरित करना; (स) पूर्वाधिकार अंशों पर वर्ष का लाभांश अदा करना; (द) साधारण अंशधारियों को ८ आने लाभांश व ४ आने प्रति अंश रोकड़ बोनस अदा करना तथा (य) शेष आगे ले जाना।

१९५० वें वर्ष में कम्पनी का लाभ २,१५,००० रु० था तथा वर्ष में साधारण अंशों पर १२ आने प्रति अंश अन्तरिम लाभांश दिया।

१९५० वें वर्ष के लिये कम्पनी का लाभ-हानि नियोजन खाता बनाओ।

१९५० का लाभ-हानि नियोजन खाता

	रु०		रु०	रु०
अन्तरिम लाभांश	२२,५००	शेष गत वर्ष से लाया गया		
शेष चिट्ठे को हस्तांतरित	२,२८,६७०	घटाया		१,७२,६७०
		हास	२५,०००	
		प्रबन्ध अभिकर्ता कमीशन	१६,०००	
		कर सचय	३०,०००	
		पुनर्निर्माण सचय	२५,०००	
		पूर्वाधिकार अंश लाभांश	१८,०००	

	साधारण अंश लाभांश	१५,०००	
	साधारण अंश बोनस	७,५००	१,३६,५००
	शेष १६५० का लाभ		३६,१७०
२,५१,१७०			२,१५,०००
			२,५१,१७०

(ब) पूँजी-बोनस (Capital Bonus) :—जब कम्पनी के पास बहुत सा पुराना लाभ साधारण या गुप्त रिजर्वों में एकत्रित हो रहा हो और चालू लाभ भी काफी हो और वह अपने हिस्सेदारों को एक विशेष बोनस इस लाभ में से देना चाहती हो तो यह सारा बोनस रोकड़ी रुपये देना संभव नहीं होगा क्योंकि यदि ऐसा किया जावे तो कम्पनी की रोकड़ी स्थिति ही बहुत खराब हो जायगी।

इसलिए जब कम्पनी कोई विशेष बोनस अपने एकत्रित लाभ में से घोषित करती है तब या तो बोनस की यह रकम अर्द्ध-दत्त शेयरों को पूर्ण दत्त शेयर करने के वास्ते या पूर्ण-दत्त नये शेयरों या डिबेणचरों को जारी करने के काम में लिया जाता है। इसी बोनस को पूँजी बोनस (Capital Bonus) कहते हैं। इस रूप में वितरण किया हुआ लाभ सदैव के लिए शेयर पूँजी का एक अंग हो जाता है और इसे 'लाभ को पूँजी में परिणित करने की विधि' (Capitalisation of Profits) कहते हैं और इस तरह से दिये गये शेयरों को बोनस शेयर कहते हैं।

जब बोनस अर्द्ध-दत्त शेयरों को पूर्ण दत्त शेयर बनाने के काम में लिया जाता है तो अर्द्ध-दत्त शेयरों से इस उद्देश्य के लिए अन्तिम माँग (Final Call) की जाती है। परन्तु जब नये बोनस शेयर इस बोनस की सन्तुष्टि में जारी किये जाते हैं तो कम्पनी के पास काफी न जारी की हुई शेयर पूँजी होनी चाहिए अन्यथा कम्पनी को अपनी अधिकृत पूँजी बढ़ानी पड़ेगी।

हिसाब-लेखा.—जब पूँजी बोनस घोषित किया जाता है तब कम्पनी की बहियों में निम्नलिखित लेखा किया जाता है.—

१. जितनी भी रकम बोनस के रूप में दी जाने वाली है उससे रिजर्व फंड अथवा हानि-लाभ खाते को डेबिट और बोनस-खाते को क्रेडिट किया जाता है।

२. जब बोनस की रकम अर्द्ध-दत्त शेयरों को पूर्ण-दत्त शेयरों में परिणित करने के काम में ली जाती है तो अन्तिम माँग खाते (Final Call Account) को डेबिट और शेयर पूँजी खाते को क्रेडिट किया जाता है और उसके उपरान्त बोनस खाते को डेबिट और अन्तिम माँग खाते को उसी रकम से क्रेडिट किया जाता है।

३. जब बोनस की रकम नये बोनस शेयर जारी करने के काम में ली जाती है तो बोनस खाते को डेबिट किया जाता है और शेयर पूँजी खाते को क्रेडिट किया जाता है। यदि बोनस शेयर प्रीमियम पर दिये गए हों तो प्रीमियम को साधारण ढंग से लिख लिया जाता है।

४. जब बोनस गुप्त रिजर्व में से दिया जाता है तब प्रथम गुप्त रिजर्व, उस सम्पत्ति विशेष को जिसका मूल्य बढ़ाना है डेबिट करके और रिजर्व फंड को क्रेडिट करके, साधारण रिजर्व (Open Reserve) में परिणित किया जाता है।

उदाहरण १७६

एक लिमिटेड कम्पनी ने १० रु० वाले पूर्ण दत्त अंशों में ५,००,००० रु० की अंश पूँजी पर जिसका बाजार में ५५ रु० प्रति अंश मूल्य है, १५ अप्रैल १९५१ को १०० प्रतिशत की दर पर संचित कोष में से बोनस बाँटा, जो पूर्ण दत्त अंशों में ३० रु० प्रति अंश प्रत्याजि पर देय है।

उपर्युक्त व्यवहारों का लेखा करने के लिये आवश्यक जर्नल प्रविष्टियाँ कीजिये।

जर्नल

१६५१ अप्रैल १५	संचिति कोष खाता बोनस खाता संचिति कोष में से १००% बोनस घोषित	₹ ५,००,०००	₹ ५,००,०००
	बोनस खाता अश पूँजी खाता अश प्रव्याजि खाता १२,५०० पूर्ण दत्त १० ₹० वाले अंश ३० ₹० प्रति अंश प्रव्याजि पर आदित करके बोनस का भुगतान	₹ ५,००,०००	₹ १,२५,००० ३,७५,०००

उदाहरण १८०

एक लिमिटेड कम्पनी की अधिकृत पूँजी १० ₹० वाले ३०,००० अशों में विभक्त है, जिसमें से २५,००० अश निर्गमित हैं व उन पर ८ ₹० प्रति अश याचित व दत्त है। उसका संचिति कोष २,००,००० ₹० हैं।

संचिति कोष का आधा भाग बोनस के रूप में, विद्यमान अशों को पूर्ण दत्त करके तथा ५,००० पूर्णदत्त अश बोनस अश के रूप में निर्गमित करके, बँटने का निश्चय किया।

उपर्युक्त व्यवहारों का लेखा करने के लिये जर्नल प्रविष्टियों कीजिये।

जर्नल

	संचिति कोष बोनस खाता संचिति कोष में से बोनस घोषित किया	₹ १,००,०००	₹ १,००,०००
	अंश अन्तिम याचना खाता अश पूँजी खाता २५,००० अशों पर २ ₹० प्रति अश का अन्तिम याचन	₹ ५०,०००	₹ ५०,०००
	बोनस खाता अंश अन्तिम याचन खाता अश पूँजी खाता वर्तमान अशों को पूर्ण दत्त करके तथा ५,००० नये बोनस अंश निर्गमित करके बोनस का भुगतान	₹ १,००,०००	₹ ५०,००० ५०,०००

उदाहरण १८१

एक लिमिटेड कम्पनी की अधिकृत पूँजी ५० ₹० वाले ५०,००० अशों में विभक्त है जिसमें से ४०,००० अंश पूर्ण दत्त हैं। यह निश्चय किया गया कि (अ) कल व यन्त्र को २,००,००० ₹० से तथा स्वायत्त भवन को ३,००,००० ₹० से अपलिखित किया जाय तथा (ब) अर्निर्गमित अशों को प्रत्येक चार अशों पर ५० ₹० वाला एक पूर्ण दत्त अंश बोनस के रूप में निर्गमित किया जाय।

कम्पनी की पुस्तकों में उपर्युक्त निश्चय का लेखा करने के लिये आवश्यक जर्नल प्रविष्टियों कीजिये।

जर्नल

	कल व यन्त्र खाता स्वायत्त भवन खाता संचिति कोष गत अत्यधिक हास लौटाया गया (written back)	₹ २,००,००० ३,००,०००	₹ ५,००,०००
--	---	---------------------------	---------------

संचिति कोष बोनस खाता संचिति कोष में से बोनस घोषित	५,००,०००	५,००,०००
बोनस खाता अंश-पूँजी खाता बोनस अंश निर्गमित करके बोनस का संतुष्टीकरण	५,००,०००	५,००,०००

उदाहरण १८२

३१ दिसम्बर १९५० को एक लिमिटेड कम्पनी के चिह्ने में निम्न पद थे :—(अ) १०० रु० वाले २,००० पूर्ण दत्त अंशों में विभक्त अंश पूँजी (ब) संचिति कोष १,५०,००० रु० (स) लाभ-हानि खाता (क्र०) ५५,७२१ रु०।

१५ फरवरी १९५१ को हुई कम्पनी की वार्षिक आम सभा में निम्नलिखित नियोजन स्वीकृत हुये :—

(अ) कर सचय के लिये २०,००० रु०।

(ब) कर्मचारी बोनस के लिये ५,००० रु०।

(स) धर्मादा कोष के लिये ५,००० रु०।

(द) लाभांश १० रु० व नकद बोनस २ रु० प्रति अंश तथा

(य) ५० रु० प्रति अंश पूँजी बोनस [जो संचिति कोष से घोषित करना है तथा जिसकी संतुष्टि पूर्ण दत्त अंशों के आवंटन द्वारा करनी है]

इन नियोजनों का लेखा करने के लिये जर्नल प्रविष्टियों कीजिये तथा १९५१ का लाभ-हानि खाता दिखलाइये।

जर्नल

२९५१ मई १५		रु०	रु०
लाभ-हानि खाता		५५,०००	
कर संचिति खाता			२०,०००
कर्मचारी बोनस खाता			५,०००
दान-कोष			५,०००
लाभांश खाता			२०,०००
बोनस खाता			४,०००
लाभ का नियोजन			
संचिति कोष खाता		१,००,०००	
पूँजी बोनस खाता			१,००,०००
संचिति कोष में से पूँजी बोनस घोषित			
पूँजी बोनस खाता		१,००,०००	
अंश पूँजी खाता			१,००,०००
पूँजी बोनस की संतुष्टि के लिए अंश आवंटित किये			

१९५१ का लाभ-हानि खाता

	शेष १९५० का लाया गया घटायें नियोजन :—	रु० ५५,७२१
	कर संचिति २०,०००	
	कर्मचारी बोनस ५,०००	
	दान कोष ५,०००	
	१९५० का लाभांश २०,०००	
	१९५० का बोनस ४,०००	
		५४,०००
		१,३२१
	शेष नी/ला (१९५१ का लाभ)	?

टिप्पणी :—१९५० का लाभ वितरण के लिए १९५१ में लाया गया है। इसमें से किये गये नियोजन (appropriations) लाभ-हानि खाते के नाम पक्ष में भी दिखाये जा सकते हैं, किन्तु उस लाभ में से, जिसमें से कि नियोजन किये गये हैं, घटाकर दिखाना ही अधिक उपयुक्त समझा जाता है।

उदाहरण १८३

३१ दिसम्बर १९४६ को एक लिमिटेड कम्पनी के चिह्ने में निम्न पद प्रविष्ट हुये।

(अ) अधिकृत पूँजी—१०० रु० वाले १०,००० अंश।

(ब) निर्गमित तथा दत्त पूँजी—५,००० पूर्ण दत्त अंश।

(स) १,००० रु० वाले १०० ५% बंधक ऋण-पत्र, १ अक्टूबर १९४६ को विमोचित।

(द) लाभ-हानि खाता (क्रे०) १,६७,३५० रु०।

१९५० वें वर्ष में कम्पनी के निम्न व्यवहार हुये :—

(१) संचालकों की सिफारिश पर, कम्पनी न १५ जून १९५० को हुई अगनी वार्षिक आम सभा में १९४६ के लाभ इस प्रकार वितरित करने का निश्चय किया :—५०,००० रु० एक नवीन प्रारम्भ हुये यंत्रोन्नति कोष में हस्तान्तरण करना, १,००,००० रु० पूर्ण दत्त बोनस अंशों के रूप में अशधारियों में वितरण करना तथा शेष आगे ले जाना।

(२) ऋण-पत्रों के विमोचन के लिये राशि प्राप्त करने के विचार से शेष अंश ३० रु० प्रति अंश प्रव्याजि पर निर्गमित किये, जो ८० रु० आवेदन पर तथा शेष आवंटन पर जो १ सितम्बर १९५० को पूर्ण हुआ, देय हैं। आवंटन पर देय सब धन २० सितम्बर १९५० तक प्राप्त हुआ।

(३) दातव्य तिथि को ५% प्रव्याजि पर ऋण-पत्र विमोचित किये गये, परन्तु वर्ष के अन्त में १० ऋण-पत्रों का भुगतान नहीं मोंगा गया (unclaimed)।

यह मानते हुये कि १९५० का लाभ १,४७,२५० रु० था व ऋण-पत्रों के विमोचन की प्रव्याजि निर्गमित अंशों की प्रव्याजि में से घटाई गई। (अ) उपर्युक्त व्यवहारों का लेखा कम्पनी के जर्नल व रोकड़ वही में कीजिये, (ब) खाता वही में अंश पूँजी व ऋण-पत्र खाते तथा अन्य खाते दिखाइये। ३१ दिसम्बर १९५० को उसके चिह्ने में उपर्युक्त शेष किस प्रकार दिखाये जायेंगे ?

जर्नल

१९५०		रु०	रु०
जून १५	लाभ-हानि खाता	१,५०,०००	
	यंत्रोन्नति कोष खाता		५०,०००
	पूँजी बोनस खाता		१,००,०००
	५०,००० रु० यंत्रोन्नति कोष में तथा १,००,००० रु० पूँजी बोनस में हस्तांतरित		
	पूँजी बोनस खाता	१,००,०००	
	अंश पूँजी खाता		१,००,०००
	बोनस अंशों के रूप में १०० रु० वाले १,००० अंशों का निर्गमन		
सि० १	अंश आवेदन तथा आवंटन खाता	३,२०,०००	
	अंश पूँजी खाता		२,००,०००
	अंश प्रव्याजि खाता		१,२०,०००
	४,००० अंशों पर ५० रु० आवेदन तथा ३० रु० प्रव्याजि राशि		
	अंश आवेदन तथा आवंटन खाता	२,००,०००	
	अंश पूँजी खाता		२,००,०००
	आवंटन पर देय राशि		
अक्टू० १	ऋण-पत्र खाता	१,००,०००	
	विमोचन प्रव्याजि खाता	५,०००	
	ऋण-पत्र धारी		१,०५,०००
	ऋण-पत्र व विमोचन प्रव्याजि ऋण-पत्रधारियों के खाते में हस्तांतरित		
दि० ३१	अंश प्रव्याजि खाता	५,०००	
	विमोचन प्रव्याजि खाता		५,०००
	विमोचन प्रव्याजि अंश प्रव्याजि में हस्तांतरित		

रोकड़ बंही

१९५०	रु०	१९५०	रु०
सि० १ अंश आवेदन तथा आवंटन खाता	३,२०,०००	दिस. ३१ ऋण-पत्र धारी	६४,५००
१० " " " " "	२,००,०००		

अंश पूँजी खाता

१९५०	रु०	१९५०	रु०
ज० १ शेष नी/ला	५,००,०००	सि० १ बोनस खाता	१,००,०००
		अंश आवेदन तथा आवंटन	४,००,०००

ऋण-पत्र खाता

१९५०	रु०	१९५०	रु०
अक्टू. १ ऋण-पत्र धारी	१,००,०००	जन० १ शेष नी/ला	१,००,०००

ऋण-पत्र विमोचन प्रव्याजि खाता

१९५०	रु०	१९५१	रु०
अक्टू. १ ऋण-पत्र धारी	५,०००	दिस. ३१ अंश प्रव्याजि खाता	५,०००

ऋण-पत्र धारी

१९५०	रु०	१९५०	रु०
दि० ३१ रोकड़	६४,५००	अक्टू. १ ऋण-पत्र	१,००,०००
शेष आ/ले	१०,५००	ऋण-पत्र विमोचन प्रव्याजि	५,०००
	१,०५,०००		१,०५,०००

अंश प्रव्याजि खाता

१९५०	रु०	१९५०	रु०
दि० ३१ ऋण-पत्र विमोचन प्रव्याजि	५,०००	सि० १ अंश आवेदन तथा आवंटन	१,२०,०००
शेष नी/ले	१,१५,०००		१,२०,०००
	१,२०,०००		

३१ दिसम्बर १९५० को चिह्ना

दायित्व	रु०	रु०
अधिकृत पूँजी :— १०,००० साधारण अंश प्रत्येक १०० रु० का निर्गमित एवं दत्त पूँजी :— ६,००० साधारण अंश प्रत्येक १०० रु० का नकद पूर्ण दत्त १,००० साधारण अंश प्रत्येक १०० रु० का बोनस अंश रूप में निर्गमित विमोचित ऋण-पत्रों पर दायित्व जो मोंगा नहीं गया (not Claimed) यन्त्रोन्नति कोष अंश प्रव्याजि खाता लाभ-हानि खाता	६,००,००० १,००,०००	१०,००,००० २०,००,००० १०,५०० ५०,००० १,१५,००० १,६४,५००

उदाहरण १८४

स्टार मैनुफैक्चरिंग कम्पनी लि० की निर्दिष्ट पूँजी ५,००,००० रु० थी जो १०० रु० वाले २,५०० साधारण अंशों तथा १०० रु० वाले २,५०० ६% पूर्वाधिकार अंशों में विभक्त है। सारे अंश निर्गमित न हुए तथा यान्त्रिक हैं। ३१ दिसम्बर १९५० को कम्पनी की पुस्तकों से निम्नलिखित तलफ उद्धृत किया गया :—

	रु०	रु०
साधारण अंश पूँजी		२,५०,०००
६% पूर्वाधिकार अंश पूँजी		२,५०,०००
अवशिष्ट याचन (साधारण अंश)	५००	
अवशिष्ट याचन (पूर्वाधिकार अंश)	१,०००	
रहतिया (१ जनवरी १९५०)	१,९४,७१०	
उत्पादक-मजदूरी	९५,६००	
कोयला व कोक	२१,०००	
क्रय व विक्रय	७,२१,५६०	१०,०१,०७०
विक्रय पर भाड़ा	७,५००	
क्रय पर भाड़ा	१,५१०	
आय-कर	१७,८००	
बैंक ऋण (६%)		७५,०००
बैंक ऋण पर व्याज	२,२५०	
विविध देनदार व लेनदार	१,४०,६००	५१,९२०
लाभ-हानि खाता (१ जनवरी १९५० को शेष)		२४,२००
स्वायत्त निर्माण गृह	१,७१,०००	
यन्त्र व कल	९७,८००	
किराया, दर व बीमा	१४,२१०	
संचालक शुल्क	१२,०००	
कार्यालय वेतन व व्यय	१८,३००	
वापिसी	१६,४००	८,२००
प्रारम्भिक खर्च	१०,०००	
हस्तान्तरण शुल्क		३००
रोकड़ बैंक में	१,१४,२२०	
रोकड़ हस्ते	२,७३०	
	<u>१६,६०,६६०</u>	<u>१६,६०,६६०</u>

३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का व्यापार व लाभ-हानि खाता तथा उस तिथि को चिह्ना तैयार कीजिये । इन खातों को बनाते समय निम्नलिखित बातों का ध्यान रखिये —

(अ) ५,००० रु० प्रारम्भिक खर्चों के अपलिखित करो (ब) यन्त्र व कल पर १०% हास अपलिखित करो (स) बैंक ऋण पर देय ६ माह के व्याज का प्रवन्ध करो (द) ७,५०० रु० संदिग्ध ऋण के लिये सचय करो (य) १४,९४० रु० संचित कोष में हस्तांतरित करो (फ) ३१ दिसम्बर १९५० को रहतिये का मूल्य १,६४,००० रु० था ।

३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का व्यापार तथा लाभ-हानि खाता

	रु०	रु०	रु०
रहतिया १-१-५० को	१,९४,७१०	विक्रय	१०,०१,०७०
क्रय	७,२१,५६०	घटाया वापिसी	१६,४००
घटाया वापिसी	८,२००	रहतिया ३१-१२-५० को	<u>९,८४,६७०</u>
मजदूरी (उत्पादक)	७,१३,३६०		१,६४,०००
कोयला व कोक	९५,६००		
भाड़ा	२१,०००		
सकल लाभ आ/ले	१,५१०		
	१,२२,४६०		
	<u>११,४८,६७०</u>		<u>११,४८,६७०</u>
भाड़ा	७,५००	सकल लाभ नी/ला	१,२२,४६०
बैंक ऋण पर व्याज	४,५००	हस्तांतरण शुल्क	३००
किराया, दर व बीमा	१४,२१०		
संचालक शुल्क	१२,०००		

रोकड़ बही

१९५०	रु०	१९५०	रु०
सि० १	अंश आवेदन तथा आवंटन खाता	दिस. ३१	ऋण-पत्र धारी
१०	२,२०,०००		६४,५००
	२,००,०००		

अंश पूँजी खाता

१९५०	रु०	१९५०	रु०
ज० १	शेष नी/ला	ज० १	५,००,०००
सि० १	बोनस खाता	सि० १	१,००,०००
	अंश आवेदन तथा आवंटन		४,००,०००

ऋण-पत्र खाता

१९५०	रु०	१९५०	रु०
अकट्ट. १	ऋण-पत्र धारी	जन० १	शेष नी/ला
	१,००,०००		१,००,०००

ऋण-पत्र विमोचन प्रव्याजि खाता

१९५०	रु०	१९५१	रु०
अकट्ट. १	ऋण-पत्र धारी	दिस. ३१	अंश प्रव्याजि खाता
	५,०००		५,०००

ऋण-पत्र धारी

१९५०	रु०	१९५०	रु०
दि० ३१	रोकड़	अकट्ट. १	ऋण-पत्र
	६४,५००		ऋण-पत्र विमोचन प्रव्याजि
	१०,५००		५,०००
	१,०५,०००		१,०५,०००

अंश प्रव्याजि खाता

१९५०	रु०	१९५०	रु०
दि० ३१	ऋण-पत्र विमोचन प्रव्याजि	सि० १	अंश आवेदन तथा आवंटन
	५,०००		१,२०,०००
	१,१५,०००		१,२०,०००
	१,२०,०००		

३१ दिसम्बर १९५० को चिह्ना

दायित्व

अधिकृत पूँजी :—

१०,००० साधारण अंश प्रत्येक १०० रु० का

निर्गमित एवं दत्त पूँजी :—

६,००० साधारण अंश प्रत्येक १०० रु० का नकद पूर्ण दत्त

१,००० साधारण अंश प्रत्येक १०० रु० का बोनस अंश रूप में निर्गमित

विमोचित ऋण-पत्रों पर दायित्व जो मोंगा नहीं गया (not Claimed)

यन्त्रोन्नति कोष

अंश प्रव्याजि खाता

लाभ-हानि खाता

रु०

रु०

१०,००,०००

६,००,०००

१,००,०००

१०,००,०००

१०,५००

५०,०००

१,१५,०००

१,६४,५००

उदाहरण १८४

स्टार मैनुफैक्चरिंग कम्पनी लि० की निर्दिष्ट पूँजी ५,००,००० रु० थी जो १०० रु० वाले २,५०० साधारण अंशों तथा १०० रु० वाले २,५०० ६% पूर्वाधिकार अंशों में विभक्त है। माने अंश निर्गमित व प्रत्यादायित्व ३१ दिसम्बर १९५० को कम्पनी की पुस्तकों से निम्नलिखित तलपट उद्धृत किया गया :—

- (स) ५०० रु० सामान्य खर्चों के पूर्वदत्त हैं।
 (द) स्थगित आगम व्यय का पॉचवॉ भाग अपलिखित करना है।
 (य) कम्पनी की अधिकृत पूँजी १० रु० वाले ५०,००० अंशों में विभक्त है, जिसमें से १३,६७१ अंश निर्गमित व पूर्ण याचित थे।

३१ दिसम्बर १९५० को चिह्ना

	रु०		रु०
अधिकृत पूँजी :—		भूमि व भवन	१८,०००
५०,००० अंश प्रत्येक १० रु० का	५,००,०००	यन्त्र व कल	२५,६००
दत्त पूँजी :—		मृत स्कन्ध	६,२००
याचित राशि	१,३६,७१०	स्थगित आगम व्यय	४१,५००
घटाया अवशिष्ट याचन	१०,०८५	घटाया अपलिखित भाग	८,३००
	१,२६,६२५	रहति या	५६,६२५
विविध लेनदार	६०,४८५	पुस्त अण	५००
बैंक अधिविक्रय	१,००,६६७	पूर्वदत्त व्यय	१,३६०
अदत्त व्यय :—		रोकड़ हरते	
उत्पादन व्यय	१,५००	लाभ-हानि खाता	
व्याज	१,२००		
प्रबन्ध अभिकर्ता का पारिश्रमिक	३,०००		
	५,७००		
	३,२६,७७७		३,२६,७७७

३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का लाभ-हानि खाता

	रु०		रु०
रहति या १-१-५० को	१५,६००	विक्रय	२,५४,४०५
क्रय	२,०४,५००	रहति या ३१-१२-५०	१,१२,५००
उत्पादन व्यय	७,२८०		
शेष आ/ले	३६,५६५		
	३,६६,९०५		३,६६,९०५
स्थापन एवं सामान्य व्यय	८,६५२	शेष नी/ला	३६,५२५
विक्रय कर	६,२७५	विविध आगम	२,६७५
व्याज	४,६२८		
स्थगित आगम व्यय	८,३००		
प्रबन्ध अभिकर्ता का पारिश्रमिक	३,०००		
शेष आ/ले	११,०४५		
	४२,२००		४२,२००
शेष नी/ला	८३,५३७	शेष नी/ला	११,०४५
		शेष चिह्ने के हस्तातरित	७२,४६२
	८३,५३७		८३,५३७

उदाहरण १८६

३१ दिसम्बर १९५० को पायनियर फ्लोर मिल्स कं० लि० की पुस्तकों में निम्नलिखित शेष थे :—

	रु०		रु०
अंश पूँजी (अधिकृत व निर्गमित)		हास सचय	७१,०००
— ६०,००० अंश प्रत्येक १० रु० का	६,००,०००	रोकड़ शेष	७२,२४०
सामान्य सचय	२,५०,०००	क्रय	५,००,६०३
५२—अ			

कार्यालय वेतन	१८,३००	
प्रारम्भिक व्यय	५,०००	
कल व यंत्र पर हास	६,७८०	
डूबत ऋण संचय	७,५००	
कुल लाभ आ/ले	४४,०००	
	<u>१,२२,७६०</u>	<u>१,२२,७६०</u>
आय कर	१७,८००	शेष १-१-५०
संचिति कोष	१४,६४०	कुल लाभ नी/ला
शेष आ/ले	३५,४६०	
	<u>६८,२००</u>	<u>६८,२००</u>

३१ दिसम्बर १९५० को चिट्ठा

अधिकृत पूँजी—	₹०		₹०
२,५०० साधारण अंश प्रत्येक १०० ₹ का	२,५०,०००	स्वायत्त निर्माणगृह	१,७१,०००
२,५०० ६% पूर्वाधिकार अंश प्रत्येक १०० ₹ का	<u>२,५०,०००</u>	कल व यंत्र	६७,८००
	<u>५,००,०००</u>	घटाया हास	<u>६,७८०</u>
		प्रारम्भिक व्यय	५,०००
निर्गमित पूँजी—		रहति या	१,६४,०००
२,५०० साधारण अंश	२,५०,०००	विविध देनदार	१,४०,६००
घटाया अदत्त याचन	<u>५००</u>	घटाया डूबत ऋण संचय	<u>७,५००</u>
२,५०० पूर्वाधिकार अंश	२,५०,०००	बैंक में रोकड़	१,३३,१००
घटाया अदत्त याचन	<u>१,०००</u>	रोकड़ हस्ते	२,७३०
संचिति कोष	१४,६४०		
बैंक ऋण	७५,०००		
उपरोक्त पर अदत्त व्याज	२,२५०		
विविध लेनदार	५१,६२०		
लाभ-हानि खाता	३५,४६०		
	<u>६,७८,०७०</u>		<u>६,७८,०७०</u>

उदाहरण १८५

३१ दिसम्बर १९५० को मदुरा तम्बाकू लि० की पुस्तकों में निम्न शेष थे :—

अंश पूँजी	₹०	विक्रय	₹०
बैंक अधिविकर्ष	१,२६,६२५	विविध आय	२,६७५
विविध लेनदार	१,००,६६७	क्रय	३,०४,५००
भूमि व भवन	६०,४८५	स्थापन व सामान्य खर्च	६,१५२
कल व यंत्र	१८,०००	उत्पादन-व्यय	५,७८०
मृत स्तक (Dead Stock)	२५,६००	विक्रय कर	६,२७५
स्थगित आगम व्यय	६,२००	व्याज	३,७२८
पुस्तक ऋण	४१,५००	रोकड़ हस्ते	१,३६०
रहति या १ जनवरी १९५० को	५६,६२५	लाभ-हानि खाता (डे०)	८३,५३७
	<u>१५,६००</u>		

निम्नलिखित बातों को ध्यान में रखते हुए ३१ दिसम्बर १९५० को कम्पनी का चिट्ठा व उसी तिथि को समाप्त होने वाले वर्ष का लाभ-हानि खाता तैयार करें :—

(अ) ३१ दिसम्बर १९५० को रहतिये का मूल्य १,१२,५०० ₹ या ।

(ब) अदत्त व्यय :—उत्पादन-व्यय १,५०० ₹; व्याज १,२०० ₹; प्रबन्ध अभिर्गतों का पारिश्रमिक ३,००० ₹ ।

- (स) ५०० रु० सामान्य खर्चों के पूर्वदत्त हैं।
 (द) स्थगित आगम व्यय का पॉचवॉ भाग अपलिखित करना है।
 (य) कम्पनी की अधिकृत पूँजी १० रु० वाले ५०,००० अंशों में विभक्त है, जिसमें से १३,६७१ अंश निर्गमित व पूर्ण याचित थे।

३१ दिसम्बर १९५० को चिट्ठा

	रु०		रु०
अधिकृत पूँजी :--		भूमि व भवन	१८,०००
५०,००० अंश प्रत्येक १० रु० का	५,००,०००	यन्त्र व कल	२५,६००
दत्त पूँजी :—		मृत स्कन्ध	६,२००
याचित राशि	१,३६,७१०	स्थगित आगम व्यय	४१,५००
घटाया अवशिष्ट याचन	१,०,०८५	घटाया अपलिखित भाग	८,३००
	१,३६,६२५	रहति या	५६,६२५
विविध लेनदार	६०,४८५	पुस्तक ऋण	५००
बैंक अधिविकर्ष	१,००,६६७	पूर्वदत्त व्यय	१,३६०
अदत्त व्यय :—		रोकड़ हस्ते	
उत्पादन व्यय	१,५००	लाभ-हानि खाता	
व्याज	१,२००		
प्रबन्ध अभिकर्ता का पारिश्रमिक	३,०००		
	५,७००		
	३,२६,७७७		३,२६,७७७

३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का लाभ-हानि खाता

	रु०		रु०
रहति या १-१-५० को	१५,६००	विक्रय	२,५४,४०५
क्रय	२,०४,५००	रहति या ३१-१२-५०	१,१२,५००
उत्पादन व्यय	७,२८०		
शेष आ/ले	३६,५२५		
	३,६६,६०५		३,६६,६०५
स्थापन एवं सामान्य व्यय	८,६५२	शेष नी/ला	३६,५२५
विक्रय कर	६,२७५	विविध आगम	२,६७५
व्याज	४,६२८		
स्थगित आगम व्यय	८,३००		
प्रबन्ध अभिकर्ता का पारिश्रमिक	३,०००		
शेष आ/ले	११,०४५		
	४२,२००		४२,२००
शेष नी/ला	८३,५३७	शेष नी/ला	११,०४५
		शेष चिट्ठे के हस्तांतरित	७२,४६२
	८३,५३७		८३,५३७

उदाहरण १८६

३१ दिसम्बर १९५० को पायनियर फ्लोर मिल्स कं० लि० की पुस्तकों में निम्नलिखित शेष थे :—

	रु०		रु०
अंश पूँजी (अधिकृत व निर्गमित)		हास संचय	७१,०००
— ६०,००० अंश प्रत्येक १० रु० का	६,००,०००	रोकड़ शेष	७२,२४०
सामान्य संचय	२,५०,०००	क्रय	५,००,६०३
५२—अ			

४१०

माध्यमिक बहीखाता

अयाचित लाभाश	६,५२६	विक्रय	६,८३,६४७
व्यापारिक लेनदार	३६,८५८	उत्पादन व्यय	३,५६,०००
भवन	१,००,०००	स्थापन व्यय	२६,८१४
यन्त्र	२,००,०००	सामान्य खर्चे	३१,०७८
मोटरगाड़ी	१५,०००	संचालक शुल्क	१,८००
फर्नीचर	५,०००	१९४६ का लाभाश	१५,०००
रहतिगा	१,७२,०५८	व्याज	८,५४४
पुस्त ऋण	२,२३,३८०	लाभ-हानि खाता १ जुलाई ५० (क्रे०)	१६,८४८
विनियोग	२,८८,६५०	कर्मचारी प्रोविडेंट फंड	३७,५००

उपर्युक्त शेषों तथा निम्न सूचना से, ३१ दिसम्बर १९५० को कम्पनी का चिह्ना तथा उसी तिथि को समाप्त होने वाले आधे वर्ष का लाभ हानि खाता तैयार कीजिये :—

(अ) ३१ दिसम्बर को गेहूँ व आटे के रहतिये का मूल्य १,४८,६८० रु० था ।

(ब) १०,००० रु० स्थायी सम्पत्ति के हास के लिये, ६,५०० रु० प्रबन्ध अभिकर्ता के कमीशन का तथा १,५०० रु० कर्मचारी प्रोविडेंट फंड में कम्पनी के अभिदान का प्रबन्ध करो ।

(स) २,७५० रु० विनियोगों पर अप्राप्य व्याज (accrued interest) था ।

(द) २,५०० रु० का एक कर्मचारी का क्षति पूर्ति का दावा कम्पनी द्वारा विवादास्पद है ।

पायनियर फ्लोर मिल्स कं० लि० का ३१ दिसम्बर १९५० को चिह्ना

अधिकृत एवं निर्गमित पूँजी :—	रु०	भवन	रु०
६०,००० अंश प्रत्येक १० रु० का पूर्ण दत्त	६,००,०००	यन्त्र	१,००,०००
सामान्य कोष	२,५०,०००	मोटर गाड़ी	२,००,०००
अयाचित लाभांश	६,५२६	फर्नीचर	१५,०००
सम्भाव्य कोष	२,५००	रहतिगा	५,०००
हास कोष	८१,००	पुस्त ऋण	१,४८,६८०
कर्मचारी प्रोविडेंट फंड	३६,०००	विनियोग	२,२३,३८०
व्यापारिक लेनदार	३६,८५८	अप्राप्त व्याज	२,८८,६५०
प्रबंध अभिकर्ता का कमीशन	६,५००	रोकड़ी शेष	२,७५०
लाभ-हानि खाता	३३,६१६		७२,२४०
	<u>१०,५६,०००</u>		<u>१०,५६,०००</u>

टिप्पणी :— कर्मचारी के विवादास्पद क्षति पूर्ति के दावे के लिये २,५०० रु० की सम्भाव्य देन है ।

३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले आधे वर्ष का लाभ-हानि खाता

रहतिगा १ जुलाई १९५० को	रु०	विक्रय	रु०
क्रय	१,७२,०५८	रहतिगा ३१ दिसम्बर १९५० को	६,८३,६४७
उत्पादन व्यय	५,००,६०३		१,४८,६८०
शेष आ/ले	३,५६,०००		
	<u>११,३०,६६१</u>		<u>११,३२,६२७</u>
स्थापन व्यय	२६,८१४	शेष नी/ला	१,००,६६६
सामान्य व्यय	३१,०७८	व्याज	११,२६४
संचालक शुल्क	१,८००		
हास	१०,०००		
प्रबंध अभिकर्ता का कमीशन	६,५००		
कर्मचारी प्रोविडेंट फंड	१,५००		
सम्भाव्य कोष	२,५००		
शेष आ/ले	<u>३२,७६८</u>		<u>१,११,९३०</u>
	<u>१,११,९६०</u>		

१९५६ का लाभान्श
शेष आ/ले

१५,०००	शेष नी/ला	३१,७६८
३३,६१६	शेष १ जुलाई १९५० को	१६,८४८
४८,६१६		४८,६१६

उदाहरण १८७

३१ दिसम्बर १९५० को लक्ष्मी कॉटन मिल्स लि० की पुस्तकों में निम्न शेष थे :—

	रु०		रु०
अश पूँजी	१२,००,०००	भवन	७,५५,८००
सामान्य संचय	६,३५,०००	यंत्र	२२,४६,०००
अयाचित लाभान्श	१६,६०६	फर्नीचर	१६,१७४
५% ऋण-पत्र	४,००,०००	पुस्तक ऋण	७५,३५०
कर्मचारी प्रोविडेंट फंड	२५,६५०	विनियोग	२,००,०००
व्यापारिक लेनदार	३६,८३०	रोकड़ी शेष	३५,६८३
लाभ-हानि खाता	११,५६५	वस्त्र व धागे का रहतिया	८,४१,५६०
हास कोष	१६,४०,३८०	उत्पादन व्यय	१,६०,०००
विक्रय	१०,६५,६६४	संचालन शुल्क	३,०००
		सामान्य खर्चे	१५६,३२०
		व्याज	१२,५४०
		उपभोगित संग्रह (Stores used)	६०,०००
		संग्रह (stores) का रहतिया	६५,२५०
		उपभोगित रुई	४५०,०००
		रुई का रहतिया	२,२४,३१८
	<u>५३,६२,३२५</u>		<u>५३,६२,३२५</u>

उपर्युक्त शेषों तथा निम्न सूचनाओं से, ३१ दिसम्बर १९५० को कम्पनी का चिह्न व उसी तिथि को समाप्त होने वाले वर्ष का लाभ-हानि खाता तैयार करो :—

- (अ) कम्पनी की अधिकृत पूँजी १०० रु० वाले ५,००० ६% संचयी पूर्वाधिकार अंशों तथा १० रु० वाले १,००,००० साधारण अंशों में विभक्त है—३,००० पूर्वाधिकार व ६०,००० साधारण अंश निर्गमित व पूर्ण दत्त हैं।
- (स) ३१ दिसम्बर १९५० को धागे व वस्त्र के रहतिये का मूल्य ६,१२,८६५ रु० था।
- (स) ८५,७०० रु० प्रबन्ध अभिकर्ता के पारिश्रमिक के देय हैं।
- (द) १,३२० रु० सामान्य खर्चे पूर्व दत्त हैं।
- (य) कर्मचारी प्रोविडेंट फंड को व्याज के ७५०) से क्रेडिट करना है।

लक्ष्मी कॉटन मिल्स लि०

३१ दिसम्बर १९५० को चिट्ठा

	रु०		रु०
अधिकृत पूँजी—		भवन	७,५५,८००
५,००० ६% संचयी पूर्वाधिकार अंश प्रत्येक १०० रु० का	५,००,०००	यंत्र	२२,४६,०००
१,००,००० साधारण अंश प्रत्येक १० रु० का	१०,००,०००	फर्नीचर	१६,१७४
	<u>१५,००,०००</u>	रहतिये	
		रुत व वस्त्र	६,१२,८६५
		रुई	२,२४,३१८
निर्गमित पूँजी—			<u>११,३७,१८३</u>
३,००० पूर्वाधिकार अंश पूर्णदत्त	३,००,०००	संग्रह	६५,२५०
६०,००० साधारण अंश पूर्णदत्त	६,००,०००	पुस्तक ऋण	७५,३५०
	<u>१२,००,०००</u>	अग्रिम (advances)	१,३२०
सामान्य निधि—	६,३५,०००	विनियोग	२,००,०००
अयाचित लाभान्श	१६,६०६	रोकड़ी शेष	३५,६८३

५% ऋण-पत्र	४,००,०००	
कर्मचारी प्रोविडेंट फंड	२६,७००	
हास कोष	१६,४०,३८०	
व्यापारिक लेनदार	३६,८३०	
प्रबंध अभिकर्ता का पारिश्रमिक	८५,७००	
लाभ-हानि खाता	२,२१,५४४	
	<u>४५,६३,०६०</u>	<u>४५,६३,०६०</u>

३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का लाभ-हानि खाता

सूत व वस्त्र का रहतिया	₹ ८,४१,५६०	विक्रय	₹ १०,६५,६६४
उपभोगित रुई	४,५०,०००	सूत व वस्त्र का रहतिया	६,१२,८६५
उपभोगित संग्रह	६०,०००		
उत्पादन व्यय	१,६०,०००		
सामान्य व्यय	१,५५,०००		
संचालक शुल्क	३,०००		
व्याज	१३,२६०		
प्रबंध अभिकर्ता का पारिश्रमिक	८५,७००		
शेष आ/ले	२,०६,६७६		
	<u>२०,०८,५५६</u>		<u>२०,०८,५५६</u>
शेष चिट्ठे को हस्तांतरित	२,२१,५४४	शेष नी/ला	११,५६५
		शेष नी/ला	२,०६,६७६
	<u>२,२१,५४४</u>		<u>२,२१,५४४</u>

उदाहरण १८८

३१ दिसम्बर १९५० को हिन्दुस्तान बिस्कुट कं० लि० की पुस्तकों में निम्न शेष थे :—

अंश पूँजी	₹ १३,५०,०००	भूमि व भवन	₹ ७,१०,०००
संचित कोष	२,६५,०००	कल व यंत्र	६,७५,०००
कर्मचारी प्रोविडेंट फंड	५५,०००	फर्नीचर	४०,०००
अयाचित लाभांश	५,०००	मोटर गाड़ी	१५,०००
बैंक ऋण	२,००,०००	विद्युत् स्थापन	५०,०००
विविध लेनदार	२,४६,५००	विनियोग	२,३२,०००
लाभ-हानि खाता	८४,०००	पुस्त ऋण	३,००,०००
विक्रय	१२,५७,५००	बिस्कुट का स्टॉक	८५,०००
प्राप्त व्याज	६,०००	१ जनवरी १९५० को	५,५०,०००
		सामग्री का उपभोग (Ingredients used)	३,००,०००
		संग्रह का रहतिया (stock of stores)	६,५००
		बैंक ऋण पर व्याज	१,००,०००
		उत्पादन व्यय	१,२५,०००
		स्थापन व्यय	६०,०००
		सामान्य खर्च	३,०००
		संचालक शुल्क	१,५००
		नोकद हस्त	१,८६,०००
		बैंक शेष	<u>३४,७२,०००</u>
	<u>३४,७२,०००</u>		

निम्न बातों को ध्यान में रखते हुये ३१ दिसम्बर १९५० को कम्पनी का चिन्ता तथा उसी तिथि को समाप्त होने वाले वर्ष का लाभ-हानि खाता तैयार कीजिये :—

(अ) ३१ दिसम्बर १९५० को बिस्कुट के रहतिये का मूल्य १,२५,००० रु० था ।

(ब) कम्पनी की अधिकृत पूँजी १०० रु० वाले १०,००० अंशों में विभक्त है; तथा उसकी निर्गमित पूँजी पूर्ण दत्त है ।

(स) ३१ दिसम्बर १९५० को ५०० रु० विनियोगों पर अप्राप्त (accrued interest) व्याज है ।

(द) ५०,००० रु० स्थायी सम्पत्ति के हास का, ७५,००० रु० कर का तथा ४०,००० रु० प्रबन्ध अभिकर्ता के पारिश्रमिक का प्रबन्ध करो ।

हिन्दुस्तान बिस्कुट कं० लि०

३१ दिसम्बर १९५० को चिन्ता

	रु०		रु०
अधिकृत पूँजी :—		भूमि व भवन	७,१०,०००
२०,००० अंश प्रत्येक १०० रु० का	२०,००,०००	कल व यन्त्र	६,७५,०००
निर्गमित एवं दत्त पूँजी :—		फर्नीचर	४०,०००
१३,५०० पूर्णदत्त अंश	१३,५०,०००	मोटरगाड़ी	१५,०००
संचिति कोष	२,६५,०००	विद्युत् स्थापन	५०,०००
कर्मचारी प्रोविडेंट फण्ड	५५,०००	संग्रह	३,००,०००
अयाचित लाभांश	५,०००	रहतिया	१,२५,०००
कर संचिति	७५,०००	पुस्त ऋण	३,००,०००
हास खाता	५०,०००	विनियोग	२,३२,०००
बैंक ऋण	२,००,०००	अप्राप्त व्याज	५००
विविध लेनदार	२,४६,५००	बैंक में रोकड़	१,८६,०००
प्रबन्ध अभिकर्ता का पारिश्रमिक	४०,०००	रोकड़ हस्ते	१,५००
लाभ-हानि खाता	३,४५,५००		
	२६,३५,०००		२६,३५,०००

३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का लाभ-हानि खाता

	रु०		रु०
बिस्कुटों का रहतिया १-१-५० को	८५,०००	विक्रय	१२,५७,५००
अंशों का उपभोग	५,५०,०००	प्राप्त व्याज	६,५००
उत्पादन व्यय	१,००,०००	बिस्कुटों का रहतिया ३१-१२-५० को	१,२५,०००
स्थापन व्यय	१,२५,०००		
सामान्य व्यय	६०,०००		
संचालक शुल्क	३,०००		
बैंक ऋण पर व्याज	६,५००		
शेष आ/ले	४,२६,५००		
	१३,८६,०००		१३,८६,०००
हास	५०,०००	शेष नी/ला	४,२६,५००
कर	७५,०००	शेष नी/ला	८४,०००
प्रबन्ध अभिकर्ता का पारिश्रमिक	४०,०००		
शेष चिन्ते को हस्तांतरित	३,४५,५००		
	५,१०,५००		५,१०,५००

उदाहरण १८६

३१ दिसम्बर १९५० को क्लाइव कोल कम्पनी लिमिटेड का निम्न तलपट है.—

	₹		₹
सम्पत्ति एवं विकास	२,४०,०००	संग्रह-स्टॉक	३२,५५६
भवन	२७,०००	देनदार	२६,६७६
यन्त्र	२,३३,०००	विनियोग	२,०८,६२५
सड़क व पुल	१	रोकड़ शेप	८६,१६०
ट्राम की लाइनें	१	अंश पूँजी	६,५८,२७०
रहतिगा	१ १५०	सामान्य निधि	३७,५००
कोयले की खान का व्यय	५५,०००	अयाचित लाभांश	८,३१६
सामान्य व्यय	१२,४६६	व्यापारिक लेनदार	६,३०१
प्रबन्ध अभिकर्ता का भत्ता	६,०००	लाभ-हानि-खाता १-१-५०	
संचालक शुल्क	७००	को (क्रे०)	६४,४२५
लाभांश खाता	६४,३५३	व्याज	६,५००
संग्रह-उपभोग	२०,६५०	विक्रय	२,०३,०६४
हस्तान्तरण शुल्क	७५	विविध आगम	२५०

निम्नलिखित सूचनाओं को ध्यान में रखते हुये ३१ दिसम्बर १९५० को कम्पनी का चिह्न तथा १९५० वें वर्ष का लाभ-हानि खाता तैयार करो :—

१. कम्पनी की अधिकृत पूँजी १० ₹ वाले ६०,००० अंशों में विभक्त है तथा निर्गमित पूँजी पूर्ण दत्त है।
२. ३१ दिसम्बर १९५० को कोयले के रहतिये का मूल्य २,६५० ₹ था।
३. हास अपलिखित करो :—भवन १०,००० ₹ तथा यन्त्र १८,००० ₹।
३. कोयले का खर्चा २ ८०८ ₹, संचालक शुल्क ६८ ₹ तथा ५०० ₹ कानूनी व्यय अदत्त थे।
५. १,२५० ₹ खान प्रबन्धक के कमीशन का तथा १०,५०० प्रबन्ध अभिकर्ता के कमीशन का प्रबन्ध करो।
६. १,५८५ ₹ विनियोगों पर अप्राप्त व्याज है।
७. वर्ष में १ ₹ प्रति अंश लाभांश घोषित किया गया तथा ५,००० ₹ कर्मचारी समृद्धि कोष (Employees Welfare Fund) में हस्तान्तरित किये गये परन्तु लाभांश के भुगतान के अतिरिक्त पुस्तकों में कोई प्रविष्टि नहीं की गई।

क्लाइव कोल कम्पनी लि०

३१ दिसम्बर १९५० को चिह्न

अधिकृत पूँजी (६०,००० अंश प्रत्येक १० ₹ का)	₹		₹
	६,००,०००	सम्पत्ति एवं विकास	२,४०,०००
निर्गमित पूँजी (६५,८२७ अंश पूर्ण दत्त)	६,५८,२७०	भवन	१७,०००
सामान्य निधि	३७,५००	यन्त्र	२,१५,०००
कर्मचारी समृद्धि कोष	५,०००	सड़क व पुल	१
अयाचित लाभांश	६,७६०	ट्राम की लाइनें	१
व्यापारिक लेनदार	६,३०१	संग्रह	३२,५५६
अदत्त व्यय	१५,१२६	कोयले का रहतिगा	२,६५०
लाभ-हानि खाता	६८,६००	देनदार	२६,६७६
		विनियोग	२,०८,६२५
		अप्राप्त व्याज	१,५८५
		रोकड़ शेप	८६,१६०
	८,३३,५८७		८,३३,५८७

टिप्पणी :—कोयला कम्पनियों के सम्बन्ध में सम्पत्ति एवं विकास (Property and Development) एक स्थायी सम्पत्ति है। इसमें खानों की भूमि का मूल्य एवं व्यय सम्मिलित है।

लाभांश खाते के जमा पक्ष का शेष (१,४७४ ₹) अयाचित लाभांश खातों में हस्तांतरित कर दिया गया है।

लाभ-हानि खाता

३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष के लिए

रहतिया १-१-५० को	₹ १,१५०	विक्रय	₹ २,०३,०६४
खान व्यय	५७,८०८	रहतिया ३१-१२-५० को	२,६५०
संग्रह-उपभोग	२०,६५०		
खान प्रबंधक का कमीशन	१,२५०		
शेष आ/ले	१,२४,८५६		
	२,०५,७१४		२,०५,७१४
सामान्य व्यय	१२,६६६	शेष नी/ला	१,२४,८५६
प्रबंध अभिकर्ता का भत्ता	६,०००	व्याज	८,०८५
” ” का कमीशन	१०,५००	हस्तांतरण शुल्क	७५
संचालक शुल्क	७६८	विविध आगम	२५०
हास	२८,०००		
शेष नी/ले	७५,००२		
	१,३३,२६६		१,३३,२६६
लाभाश खाता	६५,८२७	शेष १-१-५० को	६४,४२५
कर्मचारी समृद्धि कोष	५,०००	शेष नी/ला	७५,००२
शेष चिह्ने को हस्तांतरित	६८,६००		
	१,६९,४२७		१,६९,४२७

प्रश्न

१. क्या आप बता सकते हैं कि कम्पनी के अन्तिम खाते प्रस्तुत करते समय इतनी अधिक वैधानिक कार्यवाहियों को पूरा करना क्यों आवश्यक है ?
२. सन्क्षेप में कम्पनी के चिह्ने व लाभ हानि खातों से प्राप्त सूचनाओं की प्रकृति बताइये ।
३. वर्ष के लाभ वितरण (disposal) के लिये प्राप्य लाभ तथा लाभाश के लिये प्राप्य लाभ में क्या अन्तर है ?
४. एक कम्पनी के लाभ किस प्रकार नियोजित किये जाते हैं तथा इन नियोजनों का पुस्तकों में लेखा किस प्रकार किया जायेगा ?
५. निम्न मदों को समझाइए — अन्तरिम लाभाश, अन्तिम लाभाश तथा अग्रान्वित लाभाश ।
६. आप 'संचयी अधिमान अश लाभाश अवशिष्ट (Arrears of cumulative preference share dividend)' से क्या अर्थ समझते हैं तथा इस प्रकार के अवशेष का खातों में क्या व्यवहार किया जाता है ?
७. बोनस से आप क्या समझते हैं ? रोकड़ी बोनस व पूँजी बोनस में अन्तर बतलाइये ।
८. 'लाभ के पूँजीकरण' पर एक संक्षिप्त नोट लिखिये ।
९. एक लिमिटेड कम्पनी के लाभ-हानि खाते में विभाजन के लिये ७६,८०६ ₹० हैं । इस शेष को निम्न प्रकार प्रयोग करने का निश्चय किया गया :—
 - (अ) ४०,००० ₹० सामान्य निधि में हस्तान्तरित किये जायें;
 - (ब) ५,००० ₹० कर्मचारी पेंशन कोष में ।
 - (स) १,००० ₹० प्रतिशत पूर्वाधिकार अशों (प्रत्येक १०० ₹० का) पर एक वर्ष का लाभाश देना है ।
 - (द) १५% की दर से एक वर्ष का २०,००० साधारण अशों (प्रत्येक १० ₹० का) पर लाभाश देना है; तथा
 - (य) शेष आगे ले जाना है ।
- उपर्युक्त निश्चयों को कार्यरूप में परिणित करने के लिये आवश्यक प्रविष्टियों कीजिये तथा कम्पनी का लाभ हानि खाता बनाइये ।
१०. निम्नलिखित सूचनायें एक कम्पनी के ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष की संचालकों की रिपोर्ट से उद्धृत हैं :—

सारे ऐलाउन्स देने के बाद वर्ष का लाभ, जिसमें ७ लाख रुपये हास के तथा विनियोगों की आय के घटाने के बाद ६२,०७,०७६ रु० था। इसमें पिछले वर्ष से लायी हुई राशि के १,८६,७७८ रु० जोड़ते हुये कुल लाभ ६३,९३,८५७ रु० हो जाता है। संचालकों ने इस धन के नियोजन के लिये निम्न सिफारिशें कीं :—

कर सचय को हस्तान्तरित ४२ ००,००० रु०; पुनर्वास सचय को हस्तान्तरित ३,००,००० रु०; ३१ दिसम्बर १९५० को संचयी पूर्वाधिकार अंशों (८ प्रतिशत प्रति वर्ष) पर वर्ष का लाभांश ६,४८,००० रु०; ३१ दिसम्बर १९५० को साधारण अंशों पर ४ आना प्रति अंश से वर्ष का लाभांश ११,०३,७५० रु०; अन्य राशि आगे ले जायी गयी १,४२,१०७।

२३ मार्च १९५१ को हुई आम सभा में इन सिफारिशों को स्वीकृत हुई मानते हुये कम्पनी की पुस्तकों में इनका लेखा किस प्रकार होगा।

११ एक लिमिटेड कम्पनी की निर्गमित पूँजी ६,५०,००० रु० १० रु० वाले ४०,००० साधारण अंशों तथा १०० रु० वाले २५०० ६ प्रतिशत पूर्वाधिकार अंशों में विभक्त है तथा सब पूर्ण दत्त है। ३१ दिसम्बर १९५० को लाभ-हानि खाते में क्रेडिट राशि १,३६,७५० रु० थी। १९५१ के प्रारम्भ में यह निश्चय किया गया—

(अ) ५०,००० रु० करने के लिए सामान्य निधि में १५,००० रु० हस्तान्तरित किये जायें।

(ब) पूर्वाधिकार अंशों पर अर्द्धवार्षिक लाभांश दिया जाय—१,३६,७५० रु० का शेष निकालने के पूर्व इन पर ३% अन्तरिम लाभांश दिया गया था तथा इस राशि से लाभ हानि खाता डेबिट किया गया।

(स) १०,००० रु० कर्मचारी पेशन कोष में हस्तान्तरित किये जायें तथा उस राशि को ट्रस्टी प्रतिभूतियों में विनियोग किया जाय।

(द) साधारण अंशों पर १५% लाभांश व ५ प्रतिशत बोनस दिया जाय; तथा इसके अतिरिक्त साधारण अंशधारियों में प्रत्येक २० साधारण अंशों पर एक पूर्ण दत्त साधारण अंश २० रु० के मूल्य वाला पूँजी बोनस के रूप में दिया जाय।

यह मानते हुये कि आवश्यक प्रस्ताव पास हुये, तथा कर्मचारी पेशन कोष की राशि ३% राजकीय प्रतिभूतियों क्रय करने में प्रयोग की गई, उपर्युक्त का लेखा कीजिये।

१२. एक लिमिटेड कम्पनी के पास १०,००,००० रु० की अधिकृत पूँजी है, जो ५ रु० वाले २,००,००० अंशों में विभक्त है तथा ५,००,००० रु० का संचय कोष है। १,५०,००० अंश निर्गमित किये हुए हैं तथा ४ ५० प्रति अंश दत्त है। -

सचय में से, निर्गमित पूँजी पर १ रु० प्रति अंश याचन (call) का भुगताने जाने का निश्चय किया गया, तथा २,५०,००० रु० शेष ५०,००० अंशों को, अंशधारियों में बोनस के रूप में निर्गमित करने का निश्चय किया गया। उपर्युक्त का लेखा करने के लिये आवश्यक प्राविष्टियों कीजिये।

१३. ३० जून १९५१ को, आइडियल मैनुफैक्चरिंग क० लि० की पुस्तकों में निम्न शेष थे —

	रु०		रु०
रहतिरा १-७-५० को	७५,०००	अन्तरिम लाभांश खाता	४,०००
विक्रय	३,५०,०००	पूँजी १,००० पूर्ण दत्त अंश	१,००,०००
क्रय	२,४५,०००	विविध देनदार	३७,५००
मजदूरी	५०,०००	कल व यन्त्र	२६,०००
बट्टा (ड०)	२,०००	रोकड़ी शेष	१६,२००
वेतन	७,५००	सचय कोष	१५,५००
किराया	४,२५०	प्रबन्ध संचालक को श्रृण	३,६५०
सामान्य खर्चें	१७,०५०	दुबत श्रृण	१,५८०
लाभ-हानि खाता १-५-५० को (क्र०)	१५,०३०	विविध लेनदार	१७,५००
लाभांश खाता	५,०००		

निम्न बातों का ध्यान रखते हुये कम्पनी का चिन्ता व लाभ-हानि खाता तैयार कीजिये :—

१. १०% कल व यन्त्र पर हास काटो।
 २. विविध देनदारों पर ५% संदिग्ध श्रृण के लिये संचय करो।
 ३. ४५० रु० किराया अदत्त है।
 ४. ३७५ रु० अतमात (Unexpired) बीमा (सामान्य खर्चें गहित) है।
 ५. प्रबन्ध संचालक शुद्ध लाभ (Net Profit) पर १०% बनीगन पाने का अधिकारी है।
 ६. ३० जून १९५१ को गददिये का मूल्यांकन ८२,००० रु० किया गया।
- इसतर — लाभ हानि खाते का शेष (क्र०) २८,५४८ रु०; चिन्ता १,३१,६६८ रु०।

१४. ३१ दिसम्बर १९५० को, भारत पेपर मिल्स लि० की पुस्तकों में निम्न शेष थे :—

	रु०	रु०
अश पूँजी (पूर्णदत्त)		४०,६४,५००
हस्ता किये अश खाता		३,०००
पूँजी संचय		१०,०००
कर के लिये संचय		४,५०,०००
अयाचित लाभश (Unclaimed Dividends)		२,३६,६१४
५% वधक ऋण-पत्र		१०,००,०००
विविध लेनदार		४,६७,६२०
हास खाता		११,००,०००
लाभ-हानि खाता १ जनवरी १९५० को		३,६६,१८७
विक्रय		३७,३०,६२६
विविध आय		१,०५२
स्थायी सम्पत्ति व्यय (Block Expenditure)	४६,८३,६५०	
कागज का रहतिया १ जनवरी १९५० को	२,५१,३४७	
माल व संग्रह (प्रयोग में लाया हुआ)	१६,७८,६६८	
माल व संग्रह का रहतिया	१३,४०,०२७	
उत्पादन व्यय	६,६८,६२३	
व्याज	८०,२३८	
स्थापन व्यय	२,२६,३२६	
विनियोग	३,५७,०५६	
अग्रिम (Advances)	१,३६,५५४	
पुस्तक ऋण	२,३६,०१६	
रोकड़ हस्ते	६१,४६२	
बैंक शेष	१२,३३,०६६	
लाभाश खाता	२,०३,५००	

कुल रु० १,१५,१६,६०२ १,१५,१६,६०२

उपर्युक्त शेषों तथा निम्नलिखित सूचनाओं से ३१ दिसम्बर १९५० को कम्पनी का चिह्न व उसी तिथि को उसका लाभ-हानि खाता तैयार कीजिये :—

- (अ) कम्पनी की अधिकृति पूँजी १० रु० वाले अंशों में १,००,००,००० रु० है।
- (ब) ३१ दिसम्बर १९५० को कागज के रहतिये का मूल्य ६,६१,७५० रु० था।
- (स) ३,००,००० रु० स्थायी सम्पत्ति के हास के लिए व ३,५०,००० रु० कर के लिये तथा १,२८,६१४ रु० प्रबन्ध अभिकर्ता के पारिश्रमिक का प्रबन्ध करो।
- (द) मई १९५० में कम्पनी की साधारण सभा में १९४६ वें वर्ष के लिए ५% लाभाश की घोषणा की गई।
- (य) ३,४५० रु० विनियोगों पर अप्राप्य व्याज है।

उत्तर :—लाभ-हानि खाते का शेष ५,७४,१६४ रु० ;
चिह्न ७३,४६,३६७ रु०।

१५. ३० दिसम्बर १९५० को, निम्न शेष स्टैण्डर्ड मैनुफैक्चरिंग कं० लि० की पुस्तकों से उद्धृत किये गये जिसकी पूँजी १,००,००० रु० है जो १० रु० वाले ५,००० साधारण अंशों में (जो कि सब निर्गमित तथा ५ रु० प्रति अश दत्त हैं) व १०० रु० वाले ५००, ६ प्रतिशत पूर्वाधिकार अंशों में (जिसमें ३०० निर्गमित व पूर्णदत्त हैं) विभक्त है।

	रु०		रु०
क्रय	२३,८६०	झूत व सदिग्ध ऋण के लिये संचय	५००
मेजदूरी	११,७३२	कर, दर व बीमा	१,२२६
कल व यन्त्र	१६,०००	विविध देनदार	२३,१४६
विक्रय	३६,७६६	विविध लेनदार	८,६५०
कार्यालय वेतन	२,३४०	बैंक अधिविकर्ष	३,६४१
संचय कोष (Reserve Fund)	१,५००	अयाचित लाभश (Unclaimed Dividend)	५०

५३—अ

क्रय पर भाडा	१,४३०	रोकड़ हस्ते	६२१
कर्मचारी पेंशन कोष	४,३००	मरम्मत व नवकरण	८६०
कर्मचारी पेंशन कोष विनियोग	४,०६०	सामान्य खर्चे	२,३६४
हस्तान्तरण शुल्क	७५	लाभ-हानि खाता १-१-५० को (डे०)	३,०००
कार्यालय फर्नीचर	७५०		
रहति या १-१-१६५० को	२२,६६६		

३१ दिसम्बर १६५० को निम्न व्यवहार हुये :—

- (१) १,७५० रु० का उधार माल खरीदा ।
- (२) ६०० रु० चैक द्वारा वेतन दिया ।
- (३) १५० रु० नकद विक्री ।
- (४) १०% कल व यन्त्र तथा कार्यालय फर्नीचर पर हास अपलिखित करो ।
- (५) १,२०० रु० तक ड्रवत व संदिग्ध ऋण संचय बढ़ाया ।
- (६) १२० रु० असमाप्त बीमे में ले गये ।
- (७) ३०० रु० रोकड़ी भूतपूर्व कर्मचारी को पेंशन दी ।
- (८) २५ रु० का एक बिल कार्यालय के फर्नीचर की मरम्मत के लिये प्राप्त हुआ जो अदत्त है ।

उपर्युक्त व्यवहारों का लेखा करने के लिये आवश्यक प्रविष्टियों कीजिये, अंतिम तलपट बनाइये तथा संक्षेप में यह समझाइये कि इस तलपट से आप कम्पनी के वार्षिक खाते किस प्रकार तैयार करेंगे ।

उत्तर : तलपट का योग १,१७,३१० रु० ।

१६. ३१ दिसम्बर १६५० को, गोपाल कॉटन मिल्स लि० की पुस्तकों में निम्नलिखित शेष था :—

	रु०		रु०
भूमि	६८,३८५	अंश पूँजी प्रत्येक अंश ५० रु० का पूर्णदत्त	
भवन	१३,८६,४००	(अंशों में)	११,८६,२००
यन्त्र व कल	४२,८१,५५०	हरण (forfeited) अंश खाता	८,०५०
मृत स्तक (Dead Stock)	२३,०००	हास कोष	३६,६१,६७५
संग्रह	८६,८५०	जमा	१६,३८,६००
रुई धागा व वस्त्र का रहति या	४,४२,१६२	लेनदार	२३,८१७
विनियोग	१,७६,८००	धागा खाता	५,४५,३५०
पुस्त ऋण	१,८१,८७३	वस्त्र खाता	२१,३०,८१५
रोकड़ी शेष	३,१५,७८७	परती खाता (waste A/o)	३७,४२५
रुई (प्रयोग हुई)	८,०८,७८०	फुटकर आय	४५,०००
संग्रह (नियोजित)	२,८५,०००		
मिल की मजदूरी व वेतन	४,८१,२७५		
अन्य उत्पादन व्यय	१,००,०००		
सामान्य खर्चे	२,१४,४४०		
संचालक शुल्क	४,०००		
प्रबन्ध अभिकर्षा का कमीशन	१,३५,२००		
व्याज	६०,०००		
लाभ-हानि खाता	१,६०,०००		
	<u>६२,७७,५३२</u>		<u>६२,७७,५३२</u>

निम्नलिखित समायोजनाओं का समावेश करते हुये कम्पनी के वार्षिक खाते तैयार कीजिये :—

- (अ) १२,३४५ रु० जमा पर व ६,२५० रु० विनियोग पर अप्राप्त व्याज है ।
- (ब) अदत्त खर्चे : मिल की मजदूरी व वेतन १०,७५० रु० ; सामान्य खर्चे २५,६३५ रु० ।
- (घ) ५०,००० रु० स्थानीय सम्पादन के लिये हास का प्रबंध करो ।
- (ङ) १०,००० रु० दान कोष में हस्तान्तरित करो ।
- (च) अधिभुक्त पूँजी ५० रु० वाले अंशों में १५,००,००० रु० है ।

उत्तर : लाभ-हानि गाने का शेष ३,५०,४१५ रु० ;

चिट्ठा ६६,७८,०८० रु० ।

१७ कलकत्ता प्रिंटिंग कं० लि० के निम्नलिखित तलपट व सम्मिलित सूचनाओं से ३१ मार्च १९५१ को कम्पनी का चिट्ठा तथा उस दिन समाप्त होने वाले आधे वर्ष का लाभ-हानि खाता तैयार कीजिये :—

	रु०		रु०
भवन	१,८०,०००	साधारण अंश पूँजी—	
यन्त्र	३,५०,०००	५०,००० पूर्णदत्त अंश	५,००,०००
टाइप	१६,५००	पूर्वाधिकार अंश पूँजी—	
फर्नीचर व फिटिंग्स	७,६५०	३,००० पूर्णदत्त अंश	३,००,०००
मोटर गाड़ी	८,७००	सम्भाव्य संचित कोष	१,१५,०००
आलेखन (Stationery), कागज व संग्रह		व्यापारिक लेनदार	६,६१८
का स्टॉक	६७,२५०	विक्रय खाता	२,५६,७७२
विनियोग	३,१२,०००	व्याज	१०,३६०
रोकड़ शेष	२५,४५०	लाभ-हानि खाता	
पूर्वाधिकार (Preference) अंश		१-१०-५० को	४१,६११
लाभांश	१२,०००		
साधारण अंश लाभांश	२०,०००		
माल व संग्रह का क्रय	११३,५३५		
स्थापन व्यय	६१,३४८		
संचालक शुल्क	५००		
सामान्य खर्चे	२६,०२८		
	<u>१२,३३,६६१</u>		<u>१२,३३,६६१</u>

- ३१ मार्च १९५१ को आलेखन, कागज व संग्रह के रहतिये का मूल्य १,२६,३५० रु० था ।
- हास निम्न प्रकार अपलिखित करो : यन्त्र २०,००० रु० ; फर्नीचर व फिटिंग्स ७०० रु० ; मोटर गाड़ी १,००० रु० ।
- ४,५०० रु० अदत्त स्थापन व्यय, ५,२०० रु० अदत्त सामान्य खर्चे, ११,४५० रु० प्रबन्ध अभिकर्ता के अदत्त पारिश्रमिक तथा १,२०० रु० प्रेस मैनेजर के अदत्त कमीशन का प्रबन्ध करो ।
- १,३४५ रु० विनियोगों का व्याज अप्राप्त है ।
- ५,००० रु० सम्भाव्य संचित कोष में हस्तान्तरित करो ।
- ८५० रु० के नगरपालिका कर विवादास्पद है ।

उत्तर : लाभ-हानि खाते का शेष ५३,१७७ रु० ; चिट्ठा १०,०६,२६५ रु० ।

१८, ३१ दिसम्बर १९५० को सैन्ट्रल इंजीनियरिंग कं० लि० के निम्नलिखित शेष थे :—

	रु०		रु०
अंश पूँजी (अधिकृत		विविध खर्चे	१२०
१,००,००० रु०, १० रु० प्रति अंश)		क्रय	१४,२१०
५ रु० प्रति अंश याचित	५०,०००	प्रारम्भिक व्यय	५००
व्यापारिक देनदार	६,०००	क्रय वापिसी	७३०
अवशिष्ट याचन	२,०००	विक्रय वापिसी	४२०
स्वायत्त भूमि व भवन	६,०००	वट्टा (डे०)	२६५
डूबत ऋण संचय	३००	विनियोगों का व्याज	७५
रहतिया १ जनवरी १९५० को	८,०००	रोकड़ बैंक में	७,२७५
व्यापारिक लेनदार	६,३६४	वेतन	२,४३०
कल व यन्त्र	१८,५००	अपलिखित डूबत ऋण	२२५
मजदूरी	१,२८३	विद्युत् शक्ति	५३१
विनियोग (क्रय मूल्य पर)	२,०००	दर व बीमा	१५०
विक्रय	२५,४२०	ख्याति	१०,५००
लाभ-हानि खाता (क्र० शेष १ जनवरी		उत्पादन व्यय	१,६००
१९५० को)	१,६४०	संचालक शुल्क	३००
लाभांश खाता	२,२५०		

३१ दिसम्बर १९५० को स्टॉक का मूल्य ८,१०० रु० था । कल व यन्त्र पर १०% हास काटिये । प्रारम्भिक व्यय का आधा भाग अपलिखित करो । ४०० रु० तक डूबत ऋण संचय बनाइये तथा १,००० रु० सामान्य निधि में हस्तान्तरित कीजिये ।

३१ दिसम्बर १९५० को व्यापार व लाभ-हानि खाता तथा चिष्टा तैयार कीजिये ।

उत्तर : लाभ-हानि खाता १,०११ रु० ; चिष्टा ५६,३७५ रु० ।

१६. प्रीमियर सीमैट कं० लि० की पुस्तकों से ३१ दिसम्बर १९५० को निम्न तलपट तैयार किया गया :—

	डे०	क्रे०
अंश पूँजी (१० रु० वाले १०,००० अंश)	—	१,००,०००
अवशिष्ट याचन	२००	—
फर्नीचर व फिटिंग्स	२,५००	—
पट्टा खाता (Lease Account)	१,२५०	—
व्यापारिक लेनदार	—	५३,०८६
रहति या (१ जनवरी १९५०)	३५,१८७	—
दर व कर	५२०	—
व्यापारिक देनदार	७३,०३७	—
क्रय	१,८५,४६२	१,२७२
विक्रय	२,०८६	२,८०,६५७
बट्टा	७,१०६	३,६२४
वेतन	१२,०००	—
सामान्य खर्च	८,७५०	—
बैंक अधिविकर्ष (८% प्रति वर्ष)	—	५०,०००
किराया व भाड़ा	१५,६२५	—
संचालक शुल्क	२,५००	—
व्याज	६,२६०	—
लाभ हानि खाता	—	१,३६१
अंतरिम लाभांश दिया (१० अगस्त १९५०)	१५,०००	—
डूबत ऋण	१,६२३	—
प्रारम्भिक व्यय	२००	—
प्राप्य बिल	८५,२००	—
देय बिल	—	१०,०००
बैंक	४२,४६१	—
	<u>५,००,०००</u>	<u>५,००,०००</u>

यह मानते हुये कि ३१ दिसम्बर १९५० को रहतिये का मूल्य २७,६६० रु० था, उपर्युक्त विवरण से निम्न समायोजनाओं को लेते हुए कम्पनी का ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का व्यापार व लाभ-हानि खाता तथा उसी तिथि को चिष्टा तैयार कीजिये ।

समायोजना (Adjustments) :—

- फर्नीचर व फिटिंग्स पर १६% हास काटिये ;
- प्रारम्भिक व्यय का आधा भाग अपलिखित करो ;
- ७५० रु० सटिन्ग ऋण के लिये संचय करो ; तथा
- बैंक अधिविकर्ष पर व्याज लगाओ ।

उत्तर : लाभ-हानि खाते का शेष १४,५०२ रु०, चिष्टा २,३१,३८८ रु० ।

२०. ३१ दिसम्बर १९५० को भारत खाद्य उत्पादन लि० की पुस्तकों में निम्न शेष थे :—

	रु०		रु०
भूतल व भवन	७,७०,०००	अंश पूँजी	६,६०,०००
कल व यन्त्र	६,७५,०००	६% ऋण-पत्र	५,००,०००
फर्नीचर व फिटिंग्स	४०,०००	मन्विनि कीप	२,२५,०००
सोपरा गाड़ी	६५,०००	वर्मानगी प्रोविडेंट कीप	५५,०००

विनियोग	२,३२,०००	अयाचित लाभाश	५,०००
विविध देनदार	३,००,०००	बैंक ऋण	२,००,०००
रहतिया १-१-१९५० को	८५,०००	विविध लेनदार	२,२८,५००
माल उपयोग किया	५,५०,०००	स्थायी जमा	८०,०००
संग्रह का रहतिया	३,००,०००	हूवत व सदिग्ध ऋण सचय	१०,०००
बैंक ऋण पर व्याज	४,५००	ऋणपत्रों के विमोचन के लिये	
उत्पादन व्यय	१,०५,०००	शोधनप्रणाधि (Sinking Fund)	५०,०००
स्थापन व्यय	१,२५,०००	वेतन मजदूरी आदि के देय	१०,०००
प्रबन्ध सचालक का पारिश्रमिक	३०,०००	विक्रय	११,६७,०००
सामान्य खर्चें	६०,०००	लाभ-हानि खाता	८४,०००
सचालक शुल्क	३,०००	प्राप्त व्याज	५,०००
हूवत ऋण	१८,०००	हस्तान्तरण शुल्क	६,५००
१९४७ के लाभ पर आयकर	४०,०००		
अन्तरिम लाभाश दिया	३०,०००		
प्रारम्भिक व्यय	२०,०००		
रोकड़ हस्ते	८७,५००		
रोकड़ बैंक में	५०,०००		
	<u>३६,२०,०००</u>		<u>३६,२०,०००</u>

निम्नलिखित बातों का ध्यान रखते हुये ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का चिह्ना व लाभ-हानि खाता तैयार कीजिये.—

(अ) कम्पनी की अधिकृत पूँजी १०० रु० वाले २०,००० अंशों में विभक्त है। अंश पूँजी के १०० रु० वाले १०,००० अंशों पर पूरी रकम मॉग ली गई है परन्तु इसके १०,००० रु० प्राप्त नहीं हुए।

(ब) ३१ दिसम्बर १९५० को रहतिये का मूल्य १,५०,००० रु० था।

(स) ३१ दिसम्बर १९५० को विनियोग व बैंक ऋण पर अप्राप्त एवं अदत्त व्याज क्रमशः ७५० रु० व ५०० रु० था।

(द) ३० जून १९५१ को समाप्त होने वाले वर्ष के लिये दिये गये बीमे के १०,०००) 'सामान्य खर्चें' में सम्मिलित है।

(य) समस्त देनदारों पर ५% हूवत व सदिग्ध ऋण के लिये सचय कीजिये।

(र) ५०,००० रु० का स्थायी सम्पत्ति पर हास के लिये १०,००० रु० का कम्पनी के कर्मचारी-पेंशन कोष में अभिदान के लिये, १५,००० रु० का कर के लिये तथा ३०,००० रु० का ऋणपत्रों के व्याज के लिये प्रबन्ध कीजिये।

उत्तर : लाभ-हानि खाते का शेष २,३१,२५० रु० ; चिह्ना २६, ८०, २५० रु०।

अध्याय—२३

घटौती (Depreciation)

सम्पत्ति के मूल्य में एक दी हुई अवधि के अन्दर जो कमी स्थायी रूप से हो जाती है उसे घटौती कहते हैं। मूल्य में यह कमी कई कारणों से होती है जैसे :—

- (अ) घिसाव और क्षय से, उदाहरण के लिए इमारत, मशीन, फर्नीचर, मोटर इत्यादि के मूल्य में प्रतिदिन के प्रयोग के कारण कमी होती जाती है।
- (आ) समय के व्यतीत होने से, उदाहरण के लिये पट्टे पर ली गई भूमि या पेटेन्ट का मूल्य समय बीतने के साथ-साथ कम होता जाता है।
- (इ) गत प्रयोग होने से (obsolescence), उदाहरण के लिए नया फैशन चल निकलने से विद्यमान मशीन कम प्रयोग होने लगती है जिससे उसके मूल्य में कमी आ जाती है।
- (ई) मूल पदार्थों के समाप्त होने पर, जैसे खानों में से कोयला निकाल लिये जाने पर।
- (उ) दुर्घटना से।

घटौती काटने के कारण :—व्यापार के अन्तिम खाते तैयार करते समय स्थायी सम्पत्ति की घटौती निम्नलिखित कारणों से ध्यान में रखनी चाहिए :—

(१) घटौती वह हानि है जो लाभ पैदा करने के लिए स्थायी सम्पत्ति का प्रयोग करने से होती है। इसलिए वह भी मजदूरी, वेतन आदि की भाँति एक व्यापारिक खर्च है। यदि घटौती को छोड़ दिया जाये तो इसका अर्थ यह होगा कि हानि-लाभ खाते से एक आवश्यक खर्च छोड़ दिया गया है और स्थायी सम्पत्ति भी बैलेंस-शीट में बड़े हुए मूल्य पर दिखलाई जावेगी। इस तरह से हानि-लाभ खाता यथार्थ हानि या लाभ नहीं दिखला सकेगा और न बैलेंस-शीट ही यथार्थ आर्थिक स्थिति बतला सकेगी।

(२) यदि किसी सम्पत्ति की घटौती का उचित प्रबन्ध न किया जाय तो जब यह सम्पत्ति बेकार हो जावेगी तो अतिरिक्त पूँजी लगान की आवश्यकता होगी। उदाहरणार्थ, किसी व्यापारी ने २०,००० से व्यापार शुरू किया और उसने १०,००० की, अनुमानतः दस वर्ष तक चलने वाली, मशीन खरीदी। इस समय उसकी आधी पूँजी मशीन में लगी हुई है। यदि इसकी घटौती के लिए कोई प्रबन्ध न किया हो और सबका सब लाभ व्यापार से निकाल लिया जावे, तो दस वर्ष के बाद उसकी बैलेंस-शीट सम्पत्ति की तरफ १०,००० की मशीन और दायित्व की ओर २०,००० की पूँजी दिखलावेगी। परन्तु मशीन अब विल्कुल बेकार होगी जिसका मतलब यह होगा कि उसकी १०,००० की पूँजी मारी गई। उसने व्यापार से न केवल लाभ ही निकाले हैं वस्तुतः अपनी आधी पूँजी भी निकाल ली है। यदि इस बेकार मशीन के स्थान पर अब नई मशीन खरीदनी हो तो व्यापार के स्वामी को १०,००० पूँजी के रूप में और देने पड़ेंगे।

घटौती कैसे मापा जाता है :—किसी सम्पत्ति विशेष की घटौती मापना करने के लिए निम्नलिखित बातों को ध्यान में रखना चाहिए :—(क) सम्पत्ति का मूल्य, (ख) इसका सम्भव जीवन, (ग) इसका अन्तिम मूल्य (Residual value) अर्थात् वह रकम जो सम्पत्ति अन्त में उत्तर

अवस्था में बेचने पर प्राप्त होगी। सम्पत्ति के जीवन का अर्थ है कि वह सम्पत्ति विशेष कितने वर्ष तक काम दे सकेगी। कुछ स्थायी सम्पत्ति अपने जीवन-समय के बाद व्यर्थ हो जाते हैं जैसे पेटेट आदि। परन्तु कुछ सम्पत्ति, जैसे यंत्र, मशीन आदि का कुछ मूल्य अन्त में भी प्राप्त हो सकता है। जब सम्पत्ति जीर्ण-शीर्ण अवस्था के कारण व्यर्थ हो जाती है तो इसे रद्दी हुआ (scrapped) कहते हैं।

किसी सम्पत्ति के जीवन का अनुमान लगाना बहुत कठिन है। इसके लिए बड़े अनुभव की आवश्यकता है। साधारणतः तमाम यन्त्रों और मशीनों को एक ही खाते में रखा जाता है; परन्तु इस अवस्था में हर एक यंत्र के जीवन का अनुमान करना बड़ा कठिन हो जाता है क्योंकि विभिन्न मशीनों का विभिन्न उपयोगी जीवन होगा। इसलिए इसका सन्तोषप्रद लेखा करने के लिए निम्नप्रकार का एक प्लान्ट रजिस्टर (Plant Register) रखना अच्छा रहता है —

प्लान्ट रजिस्टर

मशीन का विवरण				अनुमानित अवधि						
स्थापित				मे, अनुमानित अन्तिम मूल्य						
क्रय तिथि				बनाने वाले						
तिथि	विवरण	प्रारम्भिक लागत	वृद्धि	मरम्मत व नवकरण	हास					विशेष विवरण
					१६....१६	१६	१६ ..	१६ ..	१६	
		₹०	₹०	₹०	₹०	₹०	₹०	₹०	₹०	

नोट :—कुछ विद्वानों का विचार है कि घटौती की रकम या दर मालूम करते समय सम्पत्ति की मूल लागत, उसका उपयोगी जीवन और अन्तिम मूल्य के साथ-साथ उसकी मरम्मत के संभाव्य लागत खर्च और गत प्रयोग के खतरे का भी ध्यान रखना चाहिए। परन्तु यह उचित नहीं जान पड़ता। मरम्मत और गत प्रयोग को अलग से ही लिखना चाहिए।

मरम्मत के खर्च :—सम्पत्ति को कार्य योग्य रखने की लागत, जैसे मरम्मत और छोटे-छोटे भागों का नवीनकरण, हानि-लाभ खाते से काटनी चाहिए, उसे स्थाई सम्पत्ति खाते (Block Account) में शामिल करना मूर्खता होगी और यदि ये खर्च साल-दर-साल बहुत बदलते रहते हैं तो इनको बराबर रखने के लिए एक पोषण रिजर्व खाता (Maintenance Reserve Account) खोल लेना चाहिए, जैसा कि एक पिछले अध्याय में लिखा जा चुका है।

गत प्रयोग (Obsolescence) :—जब कोई नई मशीन चल निकलती है, तो पुरानी मशीनें बेकार हो जाती हैं। इसलिए उनको प्रयोग से हटाना पड़ता है और नयी मशीन खरीदनी पड़ती है। यदि ऐसा नहीं किया जावे तो हमारे प्रतिद्वन्द्वियों को स्पर्धा करने का अवसर मिल जावेगा। नये आविष्कारों के सम्बन्ध में पहले से जानना असम्भव है, इसलिए इस संदिग्ध नुकसान पर घटौती से अलग ही विचार करना चाहिये। इसके लिये एक 'गत प्रयोग हानि कोष' (Obsolescence Reserve) या स्थायी उन्नति खाता (Block Improvement Reserve) बना लेना चाहिए।

घटौती का प्रबन्ध करने की पद्धतियाँ :—वार्षिक घटौती मालूम करने की पद्धति सम्पत्ति की प्रकृति के अनुसार बदलती रहती है। घटौती का प्रबन्ध करने के लिए भिन्न-भिन्न छ पद्धतियाँ हैं, स्थायी

किस्त पद्धति, घटते हुए बैलेंस की पद्धति, वार्षिक वृत्त पद्धति, घटौती फंड पद्धति, बीमा-पॉलिसी-पद्धति और पुनः मूल्यन पद्धति ।

१. स्थायी किस्त पद्धति (Fixed Instalment Method) :—इस पद्धति के अनुसार सम्पत्ति की मूल लागत का एक निश्चित भाग हर वर्ष हानि-जाम खाते में लिख दिया जाता है ताकि जब यह सम्पत्ति बेकार होती है तो बहियों में इसकी कीमत शून्य के बराबर या अन्तिम मूल्य के बराबर रह जाती है ।

इस वार्षिक घटौती को मालूम करना बिल्कुल सरल है । सम्पत्ति की लागत (अन्तिम मूल्य को घटाने के बाद) को इसके अनुमानित जीवन के वर्षों से विभाजित करने पर जो रकम आती है वह हर साल की घटौती होती है । इस तरह किसी सम्पत्ति की वार्षिक घटौती, जो ५०,००० के मूल्य पर खरीदी गई हो और दस वर्ष चलने वाली हो परन्तु जिसका अन्तिम मूल्य कुछ भी न हो, ५०००) होगी ।

इस पद्धति को सीधी रेखा पद्धति (Straight Line Method) भी कहते हैं क्योंकि यदि वार्षिक घटौती का कोई ग्राफ बनाया जावे तो यह एक सीधी रेखा के रूप में होगा ।

उदाहरण १६०

१ जनवरी १९४८ को, एक व्यापार ने ५०,००० रु० की लागत के कल व यन्त्र खरीदे । यह अनुमान लगाया गया कि यह सम्पत्ति दस वर्ष तक चलेगी तथा इसके जीवन की समाप्ति पर इसका शेष मूल्य कुछ न होगा । तीन वर्षों का कल व यन्त्र खाता दिखाइये, जबकि हास का प्रबन्ध स्थायी किस्त पद्धति के अनुसार किया गया है ।

कल व यन्त्र खाता

१९४८		रु०	१९४८		रु०
जन० १	रोकड़	५०,०००	दि० ३१	हास	५,०००
				शेष आ/ले	४५,०००
		५०,०००			५०,०००
१९४९			१९४९		
जन० १	शेष नी/ला	४५,०००	दि० ३१	हास	५,०००
				शेष आ/ले	४०,०००
		४५,०००			४५,०००
१९५०			१९५०		
जन० १	शेष नी/ला	४०,०००	दि० ३१	हास	५,०००
				शेष आ/ले	३५,०००
		४०,०००			४०,०००

२. घटते हुए बैलेंस की पद्धति (Diminishing Balance Method) :—इस पद्धति के अनुसार सम्पत्ति के शेष बचे हुए मूल्य की एक निश्चित प्रतिशत रकम घटौती के रूप में काट दी जाती है । इस तरह से हर साल घटौती की रकम कम होती रहती है ।

यह पद्धति आजकल बहुत काम में आती है क्योंकि आयकर के वास्ते घटौती सम्पत्ति के घटे हुए (written down value) बैलेंस पर ही दी जाती है सम्पत्ति की मूल लागत पर नहीं । यह बात ध्यान में रखनी चाहिए कि इस पद्धति के अनुसार सम्पत्ति का मूल्य कभी भी शून्य के बराबर नहीं हो सकता है, घटौती की दरें चाहे कितनी भी अधिक क्यों न हों ।

उदाहरण १६१

१ जनवरी १९४८ को एक व्यापारी ने ५०,००० रु० की लागत के कल व यन्त्र खरीदे । इस सम्पत्ति पर कमालत हास पद्धति द्वारा १०% हास अनुमानित करने का निश्चय किया गया । तीन वर्षों का कल व यन्त्र खाता दिखाइये ।

कल व यन्त्र खाता

१९४८ जन० १	रोकड़	₹ ५०,०००	१९४८ दि० ३१	हास शेष आ/ले	₹ ५,००० ४५,०००
		₫०,०००			₫०,०००
१९४९ जन० १	शेष नी/ला	₹ ४५,०००	१९४९ दि० ३१	हास शेष आ/ले	₹ ४,५०० ४०,५००
		₫५,०००			₫५,०००
१९५० जन० १	शेष नी/ला	₹ ४०,५००	१९५० दि० ३१	हास शेष आ/ले	₹ ४,०५० ३६,४५०
		₫०,५००			₫०,५००

उदाहरण १६२

पूँजी सम्पत्ति का हास अपलिखित करने की 'स्थाई किस्त' तथा 'क्रमागत हास पद्धति' से आप क्या समझते हैं ? यदि एक सम्पत्ति १ जनवरी १९४८ को ₹०,०.० ₹० में खरीदी गई तो तीन वर्ष पश्चात् उसका पुस्त मूल्य क्या होगा यदि उसका इन दोनों पद्धतियों द्वारा १०% वार्षिक की दर से हास अपलिखित किया जाय ? सूचीबद्ध वही खाते (tabular ledger account) द्वारा दिखाओ ।

कल खाता

१९४८		(अ) ₹	(ब) ₹	१९४८		(अ) ₹	(ब) ₹
ज० १	रोकड़	₫०,०००	₫०,०००	दि० ३१	हास शेष आ/ले	₫०,००० ४५,०००	₫०,००० ४५,०००
		₫०,०००	₫०,०००			₫०,०००	₫०,०००
१९४९ ज० १	शेष नी/ला	₹ ४५,०००	₹ ४५,०००	१९४९ दि० ३१	हास शेष आ/ले	₫०,००० ४०,०००	₹ ४,५०० ४०,५००
		₫५,०००	₫५,०००			₫५,०००	₫५,०००
१९५० ज० १	शेष नी/ला	₹ ४०,०००	₹ ४०,५००	१९५० दि० ३१	हास शेष आ/ले	₫०,००० ३५,०००	₹ ४,०५० ३६,४५०
		₫०,०००	₫०,५००			₫०,०००	₫०,५००

(अ) स्थाई किस्त विधि

(ब) क्रमागत हास पद्धति

उदाहरण १६३

१ जनवरी १९४७ को, एक उत्पादन सस्था ने १९,४०० ₹० में मिल के यंत्र खरीदे तथा उसके लगाने में ६०० ₹० व्यय किये । उसी वर्ष में १ जुलाई को १०,००० ₹० की लागत का एक यंत्र और लिया । १ जुलाई १९४९ को १ जनवरी १९४७ को खरीदा गया यंत्र अपचलित हो जाने के कारण ८,००० ₹० में नीलाम कर दिया, तथा उसी तिथि को १५,००० ₹० की लागत का एक यंत्र और खरीदा ।

प्रत्येक वर्ष ३१ दिसम्बर को सम्पत्ति की मूल लागत पर १०% वार्षिक की दर से हास घटाया जाता है । १९५० में सस्था ने हास अपलिखित करने की इस पद्धति को बदल कर क्रमागत हास पद्धति पर १५% अपलिखित करने की पद्धति अपनायी ।

१९४७ से १९५१ तक प्रत्येक वर्ष के अन्त में यंत्र खाता दिखाओ । आगणन निकटतम रुपये तक करो ।

यंत्र खाता

१९४७		रु०	१९४७		रु०
ज० १	रोकड़ (क्रय मूल्य)	१९,४००	दि० ३१	हास	२,५००
	रोकड़ (लगाने का व्यय)	६००		शेष आ/ले	२७,५००
जु० १	रोकड़	१०,०००			३०,०००
		३०,०००			३०,०००
१९४८			१९४८		
ज० १	शेष नी/ला	२७,५००	दि० ३१	हास	३,०००
		२७,५००		शेष आ/ले	२४,५००
		२७,५००			२७,५००
१९४९			१९४९		
ज० १	शेष नी, ला	२४,५००	जु० १	रोकड़	८,०००
जु० १	रोकड़	१५,०००	दि० ३१	हास	२,७५०
				लाभ-हानि खाता (यंत्र विक्रय पर हानि)	७,०००
				शेष आ/ले	२१,७५०
		३९,५००			३९,५००
१९५०			१९५०		
ज० १	शेष नी/ला	२१,७५०	दि० ३१	हास	३,२६३
		२१,७५०		शेष आ/ले	१८,४८७
					२१,७५०
१९५१			१९५१		
जन० १	शेष नी/ला	१८,४८७	दि० ३१	हास	२,७७३
		१८,४८७		शेष आ/ले	१५,७१४
					१८,४८७

उदाहरण १९४

एक उत्पादक फर्म ने, जिसकी पुस्तकें ३१ दिसम्बर को बन्द होती हैं, १५ जनवरी १९४६ को ५०,००० रु० का यंत्र खरीदा। १ जुलाई १९४७ को १०,००० रु० का तथा १ अप्रैल १९५० को १६,४६६ रु० के अतिरिक्त यंत्र लिये। कुछ यंत्र, जिनकी १९४६ में मूल लागत १०,००० रु० थी ३ जून १९४९ को ५,००० रु० में बेचे गये।

क्रमगत हास पद्धति से १०% की दर से हास अपलिखित करते हुये पाँच वर्षों का यंत्र खाता बनाइये।

यंत्र खाता

१९४६		रु०	१९४६		रु०
ज० १५	रोकड़	५०,०००	दि० ३१	हास	५,०००
		५०,०००		शेष आ/ले	४५,०००
					५०,०००
१९४७			१९४७		
ज० १	शेष नी/ला	४५,०००	दि० ३१	हास	५,५००
जु० १	रोकड़	१०,०००		शेष आ/ले	४९,५००
		५५,०००			५५,०००
१९४८			१९४८		
ज० १	शेष नी/ला	४९,५००	दि० ३१	हास	४,९५०
		४९,५००		शेष आ/ले	४४,५५०
					४९,५००

१९४६ ज० १	शेष नी/ला	४४,५५०	१९४६ जून ३० दि० ३१	रोकड़ लाभ-हानि खाता (हानि) हास शेष आ/ले	५,००० २,२६० ३,७२६ ३३,५३४
		४४,५५०			४४,५५०
१९५० ज० १	शेष नी/ला रोकड़	३३,५३४ १६,४६६ ५०,०००	१९५० दि० ३१	हास शेष आ/ले	५,००० ४५,००० ५०,०००

हास १०% की दर पर है न कि १०% प्रति वर्ष अर्थात् यदि कोई सम्पत्ति पूरे वर्ष नहीं चले तो भी उस पर हास १०% होगा।

जब तक प्रश्न में स्पष्ट न दिया गया हो, हास प्रतिशत प्रति वर्ष की दर पर नहीं काटना चाहिये। हास निकटतम रुपये तक निकालना चाहिये, आने व पाइयों के देने की कोई आवश्यकता नहीं है।

३. वार्षिक वृत्ति पद्धति (Annuity Method) — इस पद्धति के अनुसार सम्पत्ति एक निश्चित दर से व्याज पैदा करने वाला इनवेस्टमेंट समझा जाता है और इस सम्पत्ति का इतना भाग हर वर्ष कम कर दिया जाता है, जो सम्पत्ति खाते में इसके घटे हुए मूल्य (written down value) का व्याज डेबिट करने के बाद सम्पत्ति के मूल्य के एक निश्चित समय के बाद शून्य के बराबर कर देता है। इस तरह से घटौती की रकम तो हर साल एक ही रहती है परन्तु व्याज की रकम हर साल सम्पत्ति की रकम के अनुसार कम होती जाती है। परिणामस्वरूप लाभ से अधिक रकम कटने लगती है। यह पद्धति व्यवहार में बहुत कम आती है।

वार्षिक वृत्ति की पद्धति के अनुसार वार्षिक घटौती वृत्ति सारिणियों (Annuity Tables) से मालूम की जाती है जिसका कुछ भाग यहाँ पर भी दिया जाता है :—

वार्षिक वृत्ति पद्धति द्वारा १ रु० अपलिखित करने के लिए

सालाना देय राशि जो कि एक रुपया क्रय करेगा

साल	३ प्रतिशत	३½ प्रतिशत	४ प्रतिशत	४½ प्रतिशत	५ प्रतिशत
३	३५३५३०	३५६०३४	३६०२४८	३६३७७३	३६७२०८
४	२६६०२७	२७२२५१	२७५४६०	२७८५४३	२८२०११
५	२१८३५४	२२१४८१	२२४६२७	२२७७६१	२३०९७४
१०	११७२३०	१२०२४१	१२३२६०	१२६३७८	१२९५०४
१५	०८३७६६	०८६८२५	०८९८४१	०९३११३	०९६३४२
२०	०६७२१५	०७०३६१	०७३६८१	०७६८७६	०८०२४२

उदाहरण १६५

१ जनवरी १९४८ को, एक फर्म ने १०,००० रु० का तीन वर्ष के पट्टे पर गृह खरीदा, तथा पट्टे को ५% वार्षिक की दर से वार्षिक वृत्ति पद्धति द्वारा हास करने का निश्चय किया गया। तीन वर्ष का पट्टा सम्पत्ति खाता दिखाओ।

उपर्युक्त सूची द्वारा हमें पता लगता है कि १ रु० का तीन वर्ष में वार्षिक वृत्ति पद्धति द्वारा हास अपलिखित करने में, ३६७२०८ रु० वार्षिक राशि आती है, अतः १०,००० रु० अपलिखित करने से वार्षिक हास ३६७२०८ × १०,००० या ३,६७२,०८ रु० या ३,६७२ रु० १ आ० ३ पा० होगा।

पट्टा सम्पत्ति खाता

१९४८		रु०	आ	पा.	१९४८		रु०	आ.	पा.
जन० १	रोकड़	१०,०००	—	—	दि० ३१	हास	३,६७२	१	३
दि० ३१	व्याज	५००	—	—		शेष आ/ले	६,८२७	१४	६
		१०,५००	—	—			१०,५००	—	—
१९४९					१९४९				
जन० १	शेष नी/ला	६,८२७	१४	६	दि० ३१	हास	३,६७२	१	३
दि० ३१	व्याज	३४१	६	४		शेष आ/ले	३,४९७	३	१०
		७,१६८	५	१			७,१६८	५	१
१९५०					१९५०				
जन० १	शेष नी/ला	३,४९७	३	१०	दि० ३१	हास	३,६७२	१	३
दि० ३१	व्याज	१७४	१३	५			३,६७२	१	३
		३,६७२	१	३			३,६७२	१	३

४. घटौती फण्ड पद्धति (Depreciation Fund Method or Sinking Fund Method) :—इस पद्धति के अनुसार हर वर्ष हानि-लाभ खाते से एक स्थाई रकम घटौती के लिए कम कर दी जाती है और घटौती फण्ड खाते में क्रेडिट कर दी जाती है। इस रकम के बराबर एक रकम व्यापार से बाहर विनियोग कर दी जाती है और यह रकम व्याज दर व्याज पर एकत्रित होती रहती है ताकि सम्पत्ति के जीवन की समाप्ति पर यदि उन विनियोगों को बेचा जावे तो नई सम्पत्ति खरीदने के लिए काफी रुपया प्राप्त हो जाय।

इस पद्धति का प्रयोग तब किया जाता है जब किसी बहुमूल्य सम्पत्ति के प्रतिस्थापन (replacement) का आयोजन करना हो। इस सम्बन्ध में निम्न प्रकार लेखा किया जाता है :—

(क) प्रथम वर्ष के अन्त में :—वार्षिक घटौती की रकम से हानि-लाभ खाते को डेबिट किया जाता है और घटौती फंड खाते को क्रेडिट किया जाता है। इसके साथ ही साथ घटौती फंड इनवेस्टमेंट खाते के नाम लिखकर रोकड़ खाते में यह रकम जमा की जाती है।

(ख) आगामी हर वर्ष के अन्त में :—व्याज की रकम घटौती फंड इनवेस्टमेंट खाते को डेबिट और घटौती फंड खाते को क्रेडिट किया जाता है। वार्षिक घटौती की रकम से हानि लाभ खाते को डेबिट किया जाता है और घटौती फंड खाते को क्रेडिट किया जाता है। इसके अतिरिक्त घटौती फंड इनवेस्टमेंट खाते को डेबिट करके उसी रकम से रोकड़ खाते को क्रेडिट किया जाता है।

(ग) सम्पत्ति के प्रतिस्थापन पर :—इनवेस्टमेंटों की बिक्री से प्राप्त हुई रकम से रोकड़ खाते को डेबिट और घटौती फंड इनवेस्टमेंट खाते को क्रेडिट करते हैं और इस वाद वाले खाते में विनियोगों की बिक्री पर जो लाभ या हानि हो उसे हानि-लाभ खाते में ट्रांसफर कर देते हैं। नई सम्पत्ति की कुल लागत से नई सम्पत्ति के खाते को डेबिट किया जाता है और रोकड़ खाते को क्रेडिट करते हैं। घटौती फंड खाते को भी डेबिट करके पुरानी सम्पत्ति खाते को क्रेडिट किया जाता है और इस तरह से ये दोनों खाते बन्द हो जाते हैं।

इसी बीच के समय में घटौती फंड खाता बैलेंस-शीट में ऋण के रूप में और घटौती फंड इनवेस्टमेंट खाता सम्पत्ति के रूप में दिखाया जाता है। जिस स्थाई सम्पत्ति के लिए यह घटौती फंड नैयार किया जाता है उसे बैलेंस-शीट में मूल लागत पर ही दिखाते हैं।

इस पद्धति के अनुसार जो वार्षिक घटौती होती है उसे शोषण प्रगति मंची (Sinking Fund Tables) में गणना किया जाता है, जिसका एक पृष्ठ का कुछ हिस्सा यहाँ दिया जाता है :—

तालिका अ

१ रु० का प्रबन्ध करने के लिए वार्षिक शोधन प्रणवि किस्तें, या
१ रु० का प्रबन्ध करने के लिए वार्षिक देय वृत्ति

वर्ष	३ प्रतिशत	३½ प्रतिशत	४ प्रतिशत	४½ प्रतिशत	५ प्रतिशत
३	३२३५३०	३२१६३३	३२०३४८	३१८७७३	३१७२०८
४	२३६०२८	२८७२५१	२३५४६०	२३३७४४	२३२०१२
५	१८८३५४	१८६४८१	१८४६२७	१८२७६२	१८०९७५
१०	०८७२३०	०८५२४१	०८३२६१	०८१३७८	०७९५०४
१५	०५३०६७	०५१८२५	०४९६४१	०४८११४	०४७३५२
२०	०३७२१६	०३५३६१	०३३५८२	०३१८७६	०३०२४३

तालिका ब

वे राशियाँ जो १ रु० वार्षिक देय वृत्ति से हो जावेंगी

वर्ष	३ प्रतिशत	३½ प्रतिशत	४ प्रतिशत	४½ प्रतिशत	५ प्रतिशत
३	३ ०६०६०	३ १०६२२	३ १२१६०	३ १३७०२	३ १५२५०
४	४ १८३६२	४ २१४६४	४ २४६४६	४ २७८१६	४ ३१०१२
५	५ ३०६१०	५ ३६२४६	५ ४१६३२	५ ४७०७१	५ ५२५६३
१०	११ ४६३८७	११ ७३१३६	१२ ०६६१०	१२ २८८२०	१२ ५७७८६
१५	१८ ५६८६१	१८ २६५६८	२० ०२३५८	२० ७८४०५	२१ ५७८५६
२०	२६ ८७०३७	२८ २७६०८	२९ ७०८०७	३१ ३७१४२	३३ ०६५६५

उदाहरण १६६

१ जनवरी १९४८ को, एक फर्म ने १०,००० रु० की सम्पत्ति तीन वर्ष के पट्टे पर खरीदी, तथा पट्टे को हास कोष द्वारा बदलने का, जो ५% वार्षिक व्याज पर विनियोग किया जायगा, निश्चय किया गया।

उपर्युक्त से सम्बन्धित आवश्यक खाते दिखताइये।

यह निकालना आवश्यक है कि ५% चक्रवृद्धि व्याज पर तीन सालों में १०,००० रु० करने के लिए कितनी राशि प्रतिवर्ष लगानी चाहिये। यह उपर्युक्त दोनों तालिकाओं में से किसी एक के द्वारा ज्ञात किया जा सकता है।

तालिका अ के अनुसार ३१७२०८ रु० का १ रु० हो जाता है।

अतः ३१७२०८ × १०००० के १०,००० रु० हो जावेगे।

या वार्षिक किस्त ३,१७२ ०८ रु० या ३,१७२ रु० १ आ० ३ पा० होगी।

तालिका ब के अनुसार १ रु० ३ १५२५० रु० हो जावेगा।

अतः ३ १५२५० रु० पैदा करने के लिए १ रु० की किस्त होगी।

या १०,००० रु० पैदा करने के लिए किस्त होगी—१०,०००/३ १५२५०

या ३,१७२ ०८ रु० या ३,१७२ रु० १ आ० ३ पा०।

पट्टा सम्पत्ति खाता

१९४६	१९५०	१९५०	१९५०
जन. १	रोकड़	रु० १०,०००	दि ३१
			हास कोष
			रु० १०,०००

हास कोष खाता

१९४६	१९४८	१९४८	१९४८	१९४८	१९४८	१९४८	१९४८	१९४८	१९४८
दि. ३१	शेष आ/ले	रु० ३,१७२	आ. १	पा. ३	दि ३१	लाम-हानि खाता	रु० ३,१७२	आ. १	पा. ३
१९४६	शेष आ/ले	६,५०२	१२	२	जन १	शेष नो/ला	३,१७२	१	३
दि. ३१	शेष आ/ले	६,५०२	१२	२	दि ३१	हास कोष विनियोग खाता	१५८	६	८
						लाम-हानि खाता	३,१७२	१	३
							६,५०२	१२	२

१९५० दि. ३१	पट्टा सम्पत्ति	₹ १०,०००	-	-	१९५० जन. १ दि. ३१	शेष नी/ला हास कोष विनियोग खाता लाभ-हानि खाता	₹ ६,५०२ ३२५ ३,१७२ १०,०००	₹ १२ २ १ -	₹ २ ३ ७ -
----------------	----------------	----------	---	---	-------------------------	--	-----------------------------------	---------------------	--------------------

टिप्पणी :— गणना निकटतम होने के कारण अन्तिम वर्ष की किस्त में ४ पाई का समायोजन है। व्यवहार में वार्षिक किस्त की राशि में आने पाई नहीं लिये जाते हैं।

हास कोष विनियोग खाता

१९४८ दि. ३१	रोकड़	₹ ३,१७२	₹ १	₹ ३	१९४९ दि. ३१	शेष आ/ले	₹ ३,१७२	₹ १	₹ ३
१९४९ जन. १	शेष नी/ला	₹ ३,१७२	₹ १	₹ ३	१९४९ दि. ३१	शेष आ/ले	₹ ६,५०२	₹ १२	₹ २
दि. ३१	हास कोष खाता रोकड़	₹ १५८	₹ ६	₹ ८					
		₹ ३,१७२	₹ १	₹ ३					
		₹ ६,५०२	₹ १२	₹ २			₹ ६,५०२	₹ १२	₹ २
१९५० जन. १	शेष नी/ला	₹ ६,५०२	₹ १२	₹ २	१९५० दि. ३१	रोकड़ खाता	₹ १०,०००	-	-
दि. ३१	हास कोष खाता रोकड़	₹ ३२५	₹ २	₹ ३					
		₹ ३,१७२	₹ १	₹ ७					
		₹ १०,०००	-	-			₹ १०,०००	-	-

टिप्पणी— अंत में नवद किस्त विनियोग नहीं की जावेगी, क्योंकि एक ही तिथि को विनियोग खरीदने और फिर बेचने का कोई अर्थ नहीं है।

जब नई सम्पत्ति खरीदी जावेगी तो उसकी लागत सम्पत्ति खाते के नाम लिखकर रोकड़ खाते में जमा की जावेगी।

उदाहरण १६७

१ जनवरी १९४८ को, एक सेना के ठेकेदारी फर्म ने तीन वर्ष के पट्टे पर ५०,००० रु० में एक विशाल भवन खरीदा, तथा उसकी हास कोष द्वारा, जिसके विनियोग पर ३% वार्षिक व्याज प्राप्त होगा, बदलने का निश्चय किया।

उपर्युक्त से सम्बन्धित आवश्यक बहीखाते दिखलाइये। एक वर्ष की वार्षिक वृत्ति, ३% वार्षिक व्याज की दर से तीन वर्ष में ३,०६०६ रु० हो जाती है। अपनी गणना निकटतम रुपये तक करें।

भवन-पट्टा खाता

१९५० जन. १	रोकड़ खाता	₹ ५०,०००	१९५१ दि. ३१	हास कोष खाता	₹ ५०,०००
---------------	------------	----------	----------------	--------------	----------

हास कोष खाता

१९४८ दि. ३१	शेष आ/ले	₹ १६,१७७	१९४८ दि. ३१	लाभ-हानि खाता	₹ १६,१७७
१९४९ दि. ३१	शेष आ/ले	₹ ३२,८३६	१९४९ जन. १ दि. ३१	शेष नी/ला व्याज लाभ-हानि खाता	₹ १६,१७७ ४८६ १६,१७७ ३२,८३६

१९५० दि० ३१	पट्टा-भवन खाता	₹ ५०,०००	१९५० जन० १ दि० ३१	शेष नी/ला व्याज लाभ-हानि खाता	₹ ३२,८३६ ६८५ १६,१७६ ₹ ५०,०००
		₹ ५०,०००			

हास कोष विनियोग खाता

१९४८ दि० ३१	रोकड़	₹ १६,१७७	१९४८ दि० ३१	शेष आ/ले	₹ १६,१७७
१९४९ जन० १ दि० ३१	शेष नी/ला व्याज रोकड़	₹ १६,१७७ ४८५ १६,१७७ ₹ ३२,८३६	१९४९ दि० ३१	शेष आ/ले	₹ ३२,८३६
१९५० जन० १ दि० ३१	शेष नी/ला व्याज रोकड़	₹ ३२,८३६ ६८५ १६,१७६ ₹ ५०,०००	१९५० दि० ३१	शेष आ/ले	₹ ५०,०००

टिप्पणी — यदि हास कोष के विनियोग ३१ दिसम्बर १९५० को बेच दिये जाते हैं तो हास कोष विनियोग खाता, बजाय शेष निकालने के रोकड़ी जमा किया जायगा।

उदाहरण १६८

१ जनवरी १९३६ को, एक कम्पनी ने ₹ ६०,००० का एक यन्त्र खरीदा तथा १,००० रु० उसके लगाने पर व्यय किये। खरीदने की तिथि को यह अनुमान लगाया गया कि यन्त्र पन्द्रह वर्ष तक चलेगा, व उसको बदलने के लिये एक हास कोष बनाने का, जो परम प्रतिभूतियों (Guaranteed-securities) में विनियोगित होगा, निश्चय किया। अनुमानित जीवन के समाप्त होने से पूर्व, ३१ दिसम्बर १९५० को यन्त्र खण्डित करने का तथा उसको एक नवीन आविष्कृत यन्त्र से बदलने का निश्चय किया गया। यन्त्र को खण्डित करने पर २०० रु० व्यय हुये तथा नवीन यन्त्र के खरीदने व लगाने में ₹ २३,००० रु० की लागत पड़ी। पुराने यन्त्र के ५०० रु० मूल्य के भाग रख लिये गये तथा शेष ७५० रु० में बेच दिये।

पुराने यन्त्र के खण्डित करने की तिथि को पुस्तकों में हास कोष ₹ ६,५०० रु० था जो इतनी ही राशि के लागत के विनियोगों का प्रतिनिधित्व करता था। ये विनियोग ₹ ५,६०० रु० में बेचे गये।

यन्त्र बदलने के पश्चात्, सम्बन्धित आवश्यक खाते (Ledger Accounts) दिखाओ।

यन्त्र खाता

१९० जन० १ दि० ३१	शेष नी/ला रोकड़	₹ २१,००० २३,००० ₹ ४४,०००	१९५० दि० ३१	रोकड़ खाता हास कोष खाता शेष आ/ले	₹ ७५० १६,७५० २३,५०० ₹ ४४,०००
------------------------	--------------------	--------------------------------	----------------	--	---------------------------------------

हास कोष खाता

१९५० दि० ३१	खण्डन व्यय हास कोष विनियोग (हानि) यन्त्र खाता	₹ २०० ६०० १६,७१० ₹ २०,८५०	१९५० जन० १ दि० ३१	शेष नी/ला लाभ-हानि खाता	₹ १६,५०० ४,३५० ₹ २०,८५०
----------------	---	------------------------------------	-------------------------	----------------------------	-------------------------------

हास कोष विनियोग खाता

१९५० जन० १	शेष नी/ला	₹ १६,५००	१९५० दि० ३१	रोकड़ हास कोष खाता	₹ १५,६०० ६०० १६,५००
		१६,५००			

५. बीमा पॉलिसी पद्धति (Insurance Policy Method) :—इस पद्धति और घटौती फंड पद्धति में केवल इतना ही अन्तर है कि रोकड़ी रुपया इनवेस्टमेंट खरीदने के काम में लेने के स्थान पर बीमा कम्पनी को प्रीमियम के रूप में एक परिमित बीमा पॉलिसी (Endowment Policy) खरीदने के लिए दे दिया जाता है। कम्पनी इसके बदले एक निश्चित धन एक निश्चित समय के बाद देने का उत्तरदायित्व लेती है।

जब यह पद्धति काम में ली जाती है तो पॉलिसी-खाता घटौती फंड इनवेस्टमेंट खाते का स्थान ग्रहण कर लेता है। इस पॉलिसी-खाते पर वार्षिक व्याज जहाँ मिलेगा परन्तु प्रीमियमों पर प्राप्त होने वाला व्याज पॉलिसी के रुपये वापिस होने के साथ इकट्ठा प्राप्त होगा।

उदाहरण १६६

१ जनवरी १९४८ को, एक फर्म ने १०,००० ₹ में तीन वर्ष के पट्टे पर गृह खरीदा तथा पट्टे को एक बीमा पॉलिसी द्वारा, जो ३,२०० ₹ की वार्षिक किस्त पर खरीदी गई है, बदलने का निश्चय किया।

उपरोक्त से सम्बन्धित आवश्यक खाते (Ledger Accounts) दिखाओ।

पट्टा-सम्पत्ति खाता

१९४८ जन० १	रोकड़	₹ १०,०००	१९५० दि० ३१	हास कोष खाता	₹ १०,०००
---------------	-------	-------------	----------------	--------------	-------------

हास कोष खाता

१९४८ दि० ३१	शेष आ/ले	₹ ३,२००	१९४८ दि० ३१	लाभ-हानि खाता	₹ ३,२००
१९४९ दि० ३१	शेष आ/ले	₹ ६,४००	१९४९ जन० १	शेष नी/ला	₹ ३,२००
		६,४००	१९४९ दि० ३१	लाभ-हानि खाता	₹ ३,२००
					₹ ६,४००
१९५० दि० ३१	पट्टा सम्पत्ति खाता	₹ १०,०००	१९५० जन० १	शेष नी/ला	₹ ६,४००
		१०,०००		लाभ-हानि खाता	₹ ३,२००
				पट्टा पालिमी खाता	₹ ४००
					₹ १०,०००

पट्टा पॉलिसी खाता

१९४८ दि० ३१	रोकड़	₹ ३,२००	१९४८ दि० ३१	शेष आ/ले	₹ ३,२००
१९४९ जन० १	शेष नी/ला	₹ ३,२००	१९४९ दि० ३१	शेष आ/ले	₹ ६,४००
१९४९ दि० ३१	रोकड़	₹ ६,४००			₹ ६,४००

१९५०			१९५०	
जन० १	शेष नी/ला	६,४००	दि० ३१	रोकड़
दि० ३१	रोकड़	३,२००		
	हास कोष खाता	४००		
		१०,०००		१०,०००

६. पुन. मूल्य निर्धारण पद्धति (Revaluation method) :—इस पद्धति के अनुसार कुल सम्पत्ति का मूल्य हर वर्ष निर्धारित किया जाता है और जो भी घटौती होती है वह हानि लाभ खाते से काट ली जाती है। यह पद्धति उस सम्पत्ति के लिए उचित जान पड़ती है, जिसका जीवन अनिश्चित और बहुत ही परिवर्तनशील है, जैसे जानवर, मोटर आदि।

घटौती का बहियो मे लेखा —घटौती की रकम को खाते मे दो प्रकार से लिखा जा सकता है :—

(क) घटौती की रकम हानि-लाभ खाते मे डेबिट करके उस सम्पत्ति विशेष के खाते में क्रेडिट की जाती है और सम्पत्ति कम किये हुए मूल्य पर बैलेंस-शीट मे दिखलाई जाती है।

(ख) घटौती की रकम हर वर्ष हानि लाभ खाते मे डेबिट करके एक घटौती रिजर्व खाते में क्रेडिट की जाती है और सम्पत्ति को मूल लागत पर बैलेंस-शीट मे दिखलाया जाता है। घटौती रिजर्व खाता इस तरह से तिथि विशेष तक की कुल घटौती दिखलाता है। जब सम्पत्ति को प्रयोग से निकालकर बेच दिया जाता है तो विक्री की रकम इस सम्पत्ति खाते मे क्रेडिट कर दी जाती है और संपत्ति खाते के शेष को घटौती रिजर्व खाते में ट्रांसफर कर दिया जाता है। यह पद्धति प्रथम पद्धति से अधिक अच्छी है, क्योंकि इससे अधिक सूचना प्राप्त हो सकती है। अधिकतर कम्पनियाँ इसी पद्धति के अनुसार घटौती का लेखा करती है।

प्रश्न

१. हास क्या है और यह किस प्रकार होता है ?
२. व्यापार के खातों में हास की व्यवस्था करने का क्या उद्देश्य है ? स्पष्ट रूप से बतलाइये।
३. वार्षिक हास की राशि निश्चय करने के लिये कौनसी बातों का ध्यान रखना आवश्यक है ? क्या मरम्मत का हास की राशि पर प्रभाव पड़ता है ?
४. निम्न में अन्तर बतलाइये (अ) हास तथा मूल्य में घट-बढ़ (ब) हास तथा अप्रचलन। अप्रचलन की क्या व्यवस्था होनी चाहिये ?

५. स्थायी सम्पत्ति के हास की व्यवस्था करने की विभिन्न पद्धतियों का संक्षेप में वर्णन करो।

६ एक यंत्र का, जिसकी पौच वर्ष पूर्व ५०,००० रु० लागत थी तथा जिसकी १० वर्ष चलने की आशा थी, सीधी पक्ति (Straight-line) पद्धति पर हास किया गया। उसके कुछ मुख्य भागों के नष्ट हो जाने के कारण यह स्पष्ट है कि इस यंत्र को तीन वर्षों में लगभग ६०,००० रु० की लागत से पुनः स्थापित किया जाय। इस स्थिति का वार्षिक खातों में क्या व्यवहार किया जायेगा ?

७. १ जनवरी १९४३ को एक सस्था ने आन पुराने यंत्र को बदलने के लिये १०,०० रु० की लागत से एस नवीन यंत्र खरीदा। पुराना यंत्र, जो पुस्तकों में २,८०० रु० से दिखाया जा रहा है, ६०० रु० में बिका। नवीन यंत्र का अनुमानित जीवन १५ वर्ष है। उचित पद्धति के अनुसार हास की व्यवस्था करते हुये १९४३ व १९५० वे वर्ष के लिये कल व यंत्र लिखिये।

८ एक यंत्र २०,००० रु० में खरीदा; उसका जीवन १० वर्ष व उसका अन्तिम मूल्य २,००० रु० माना गया है। शोधन प्रणवि (Sinking Fund) द्वारा उसका बदलने का निश्चय किया गया। प्रथम तीन वर्षों के आवश्यक खाते दिखाइये। ००८७२३ रु० प्रति वर्ष ३% प्रति वर्ष चक्रवृद्धि व्याज पर विनियोग करने से १० वर्ष की समाप्ति पर १ रु० संग्रह होगा।

उत्तर : शोधन प्रणवि का शेष ४,८५३ रु० २ आ० ३ पा०।

९ कभी-कभी एक प्लान्ट के हास की व्यवस्था प्रति वर्ष मूल लागत का एक स्थायी अनुपात अर्थात् लिखित

करके की जाती है, तथा कभी कभी प्रति वर्ष शेष पर एक स्थायी प्रतिशत, जो कि उस वर्ष के प्रारम्भ में है, अपलिखित किया जाता है।

मानलो कि वह यंत्र १०,००० रु० में खरीदा गया है। यदि इसे दोनों पद्धतियों द्वारा १०% से अपलिखित किया जाय तो तीन वर्ष के पश्चात् यंत्र खाते में क्या शेष होगा? सूची बद्ध (Tabular) खाते द्वारा दिखाइये।

उत्तर: ७,००० रु० तथा ७,२६० रु०।

१०. १ जनवरी १९४७ को एक व्यापारिक सस्था ने ४,००० रु० की एक मोटर लारी खरीदी तथा प्रति वर्ष क्रमागत हास पद्धति (Written-down Value method) के अनुसार २०% हास अपलिखित किया। चतुर्थ वर्ष के अन्त में उस लारी को एक नयी लारी से (जिसकी लागत ५,००० रु० है) बदलने का निश्चय किया गया, तथा यह निश्चित हुआ कि पुरानी लारी को बदले में दे देने पर क्रय मूल्य में १,००० रु० की कमी हो जायगी। ३१ दिसम्बर १९५० को मोटर लारी खाता दिखाओ।

उत्तर. मोटर लारी खाते का शेष ५,००० रु०।

११. १ जनवरी १९४६ को एक लिमिटेड कम्पनी ने ६००० रु० में एक पुराना यंत्र खरीदा तथा तुरन्त ही ४,००० रु० उसके साफ करने में व्यय किये। उसी वर्ष १ जुलाई को ५,००० रु० की लागत का एक अतिरिक्त यंत्र खरीदा। १ जुलाई १९४७ को, १ जनवरी १९४५ को खरीदा गया यंत्र अप्रचलित हो जाने के कारण २,००० रु० में बेचा गया। उसी दिन १२,००० रु० की लागत का एक नया यंत्र खरीदा।

३१ दिसम्बर को प्रति वर्ष सम्पत्ति की मूल लागत पर १०% प्रति वर्ष की दर से हास का प्रबन्ध किया है। १९४८ में कम्पनी ने हास काटने की इस पद्धति के स्थान पर १५% की दर से क्रमागत हास पद्धति अपनायी।

प्रत्येक वर्ष के अन्त में १९४५ से १९५० (दोनों सहित) तक यंत्र खाता दिखाइये।

उत्तर: शेष ६,३०३ रु० १५ आ० ११ पा०।

१२. एक उत्पादक के ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष के बारे में निम्नलिखित, बाते ज्ञात हैं:—

(अ) १ जनवरी १९५० को कल व यंत्र खाते का नाम शेष २६,८४० रु० था; (ब) वर्ष के दौरान में पुस्तकों में दिखाई गई १,२८६ रु० की तीन मर्शाने ६०० रु० में बेची गईं; (स) १ अप्रैल १९५० को ५,८८० रु० की लागत की नई मशीन खरीदी तथा २१६ रु० (१७४ रु० मजदूरी व ४२ रु० का माल) व्यय करके अपन ही मजदूरों द्वारा लगवाई गई; (द) कल के अतिरिक्त क्रय पर १५% व पुरानी कल पर २०% हास अपलिखित करने का व्यापार में चलन है।

३१ दिसम्बर १९५० को कल व यंत्र खाता तैयार कीजिये।

उत्तर: शेष २५,६२४ रु० १२ आ० ६ पा०।

१३. एक कम्पनी ने पाँच वर्ष के लिये १५,००० रु० की लागत का एक पट्टा लिया। आपको गणना सारिणी से पता लगा कि इस मूल्य को वार्षिक वृत्ति पद्धति द्वारा ५% व्याज की दर से अपलिखित करने पर ३,४६४ रु० ६ आ० ७ पा० वार्षिक हास की गणना होगी।

पाँच वर्षों का पट्टा खाता तैयार कीजिये तथा यह भी दिखाइये कि पाँच वर्षों में लाभ-हानि रातों में प्रति वर्ष कितना हास नाम होगा।

१४. एक संयुक्त स्कन्ध प्रमण्डल ने १,००,००० रु० का एक यन्त्रक्रय किया जिसमें १०,००० रु० का एक बॉयलर भी शामिल है। प्रथम चार वर्षों में यन्त्र खाता १०% की दर पर घटती हुई किस्त (Reducing Instalment) पद्धति के अनुसार हास से क्रेडिट किया गया। पाँचवें वर्ष में उसके मुख्य भाग में खगवी आ जाने के कारण बॉयलर बेकार हो गया तथा वह २,००० रु० में बेच दिया गया तथा उसकी राशि यन्त्र खाते में क्रेडिट कर दी गई।

उपर्युक्त विवरण से चालू वर्ष में बेकार बॉयलर के लिये प्राप्त रोकड़ और स पर हुई हानि व चालू वर्ष के लिए यन्त्र के हास का ध्यान रखते हुये यन्त्र खाता तैयार कीजिये

उत्तर. शेष ५३,१४४ रु०

१५. १ जनवरी १९४८ को, एक लिमिटेड कम्पनी के संचालकों ने २,६०,००० रु० का एक नया यंत्र खरीद कर अपना पुराना यंत्र बदलने का निश्चय किया। कम्पनी की पुस्तकों में पुराने यंत्र खाते में १,२०,००० रु० तथा हास खाते में ७५,००० रु० शेष था। यंत्र का एक भाग ५,००० रु० में नीलाम हुआ तथा १०,००० रु० मूल्य का एक भाग नये यंत्र के बदले में दिया गया।

यदि हास की वृद्धि क्रमागत शेष पद्धति पर ५% प्रति वर्ष है तो ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले दो वर्षों का खाता बनाओ।

उत्तर: ३०,००० रु० की हानि लाभ-हानि खाते में दृष्टान्तगिन की गई; यंत्र खाते का शेष २,६१,७२५ रु०।

रिजर्व और सिकिंग फंड

‘रिजर्व’ शब्द या तो किसी विशेष उद्देश्य के लिए हानि-लाभ खाते में नेट लाभ निकालने के पहले कुछ रकम अलग रखकर बनाये गये आयोजन के लिये, या नेट लाभ के उस भाग के लिए, जो भविष्य के प्रयोग के लिए अलग रख दिया गया है, प्रयोग किया जाता है। इसलिए रिजर्व दो श्रेणियों में विभाजित किये जा सकते हैं —

(१) विशेष रिजर्व (Specific or Special Reserve)

विशेष रिजर्व वह रिजर्व है (आधुनिक लेखा-कर्म में इसे ‘आयोजन’ Provision कहते हैं) जो नेट लाभ प्राप्त करने से पहले हानि-लाभ खाते में से घटा कर किसी विशेष उद्देश्य के लिए बनाया जाता है। यह विशेष उद्देश्य निम्न प्रकार के हो सकते हैं :—

(क) न दिये गये खर्चों के लिए, जैसे वेतन, मजदूरी, कमीशन, संचालकों की फीस, आयकर इत्यादि के लिए रिजर्व बनाये जा सकते हैं।

(ख) सम्भावनीय हानि जो अभी निश्चित नहीं होने पाई हो, जैसे डूबत खाते, देनदारों पर, कटौती इत्यादि के लिए रिजर्व बनाये जा सकते हैं।

(ग) किसी सम्पत्ति पर होने वाले खर्च को लाभ हानि खाते से हर वर्ष बराबर-बराबर चार्ज करने के हेतु भी रिजर्वों की सृष्टि की जाती है, जैसे मरम्मत और नवीनकरण रिजर्व, बीमा रिजर्व, धर्मादा रिजर्व इत्यादि।

इन विशेष रिजर्वों का मुख्य उद्देश्य किसी वर्ष के तमाम खर्चों और सम्भावनीय हानि को उसी वर्ष के हानि-लाभ खाते में लिखना है ताकि यथार्थ लाभ या हानि मालूम की जा सके। इन रिजर्वों की सृष्टि करना अत्यावश्यक है। यदि यह रिजर्व न बनाये जावे तो लाभ या हानि बिल्कुल अशुद्ध होंगे।

विशेष रिजर्व बैलेंस-शीट में या ऋण के रूप में या सम्बन्धित सम्पत्ति में से कम करके दिखलाया जा सकता है। उदाहरण के लिये, डूबत खाते का रिजर्व या तो ऋण के रूप में या देनदारों में से कम करके दिखलाया जा सकता है।

यह अच्छी तरह से समझ लेना चाहिए कि रिजर्व व्यापार का ऋण क्यों है। रिजर्व लाभ का वह भाग है जो किसी सम्भावनीय हानि की पूर्ति करने के लिए रखा गया है। यदि रिजर्व न रखा जाता तो लाभ अवश्य बढ़ जाता और इस तरह वह फर्म के ऋण को बढ़ा देता। परन्तु जिस हानि के हेतु रिजर्व की सृष्टि की गई है वह यदि नहीं होती तो इस रिजर्व पर व्यापारिक लाभ होने के नाते व्यापार स्वामी का अधिकार होगा। अतः प्रत्येक रिजर्व ऋण के रूप में होता है।

रिजर्व विशेष से सम्बन्धित हिसाब खाते पहले ही अध्याय १० में समझाये जा चुके हैं।

(२) साधारण रिजर्व (General Reserves)

परिमित दायित्व वाली कम्पनियों के लिए यह बहुत ही आवश्यक है कि वे अपना तमाम लाभ हिस्सेदारों में न बाँट दें। परन्तु लाभ का कुछ भाग उन्हें संकट के समय के लिए बचा कर रखना चाहिए।

टिप्पणी:—अन्तिम तीनों चिह्नों में संचित कोष अपरिवर्तित रहता है, किन्तु प्रत्येक दशा में सम्पत्ति का, जिसके द्वारा यह प्रकट किया गया है, स्वभाव बदल जाता है।

विशेष रिजर्व और साधारण रिजर्व का अन्तर वैसे तो ऊपर समझाया जा चुका है। परन्तु व्यवहार में सब रिजर्व एक ही सदृश समझे जाते हैं अर्थात् सब लाभ में से ही सृजन किये जाते हैं और बैलेंस-शीट में अलग-अलग दिखाये जाते हैं। भारतीय कम्पनियों के खातों में निम्नलिखित रिजर्व पाये जाते हैं:—

सामान्य निधि
संचित कोष
सम्भाव्य कोष
लाभांश एकरूपता कोष (Equalisation Fund)
ऋण-पत्र विमोचन कोष
भूडोल (Earth quake) बीमा कोष
दान कोष
अग्नि एवं दुर्घटना (Accident)
बीमा कोष
कारखाना बीमा कोष
मार्गस्थ (Transit) बीमा कोष
कर्मचारी बीमा कोष
स्थायी सम्पत्ति (Block) विनियोग कोष
हास कोष
संग्रह (stores) एवं कच्चा माल संचित

विनियोग हास कोष
कर्मचारी मितव्ययिता (Provident) कोष
कर्मचारी पेंशन कोष
अधिकारी अवकाश ग्रहण कोष
कर्मचारी-उपकार (Benefits) कोष
कृषकोपकार कोष (Benefits to Cultivators Reserve)
कर्मचारी धर्मार्थ (gratuity) कोष
कर्मचारी गृह कोष
श्रमजीवी बढ़ोत्तरी-लाभ (Labour Bonus) कोष
कर संचित
द्व्यवस्थापन संचय
मरम्मत एवं नवकरण कोष
पुनर्वास (Rehabilitation) कोष
पुनर्निर्माण कोष

भिन्न-भिन्न रिजर्वों के नाम ही इनके उद्देश्यों को बतलाते हैं।

यह बात ध्यान देने योग्य है कि विशेष रिजर्वों की सृष्टि करना आवश्यक है जबकि साधारण रिजर्वों की सृष्टि सिर्फ वांछनीय ही है।

गुप्त रिजर्व (Secret Reserves)

गुप्त रिजर्व वह रिजर्व है जो बैलेंस-शीट में नहीं दिखलाया जाता। अर्थात् सम्पत्ति, पूँजी और ऋणों से अधिक तो है परन्तु यह अधिकता छिपा कर रखी गई है। जब कोई गुप्त रिजर्व होता है तो व्यापार की वास्तविक आर्थिक स्थिति, बैलेंस-शीट से मालूम होने वाली स्थिति से कहीं अच्छी होती है। कम्पनियों में गुप्त रिजर्व साधारणतः पाये जाते हैं।

गुप्त रिजर्व डिविडेंडों को संतुलित करने के हेतु या किसी विशेष हानि को पूरा करने के लिए सृजन किये जाते हैं और इनके सम्बन्ध में हिस्सेदारों और जनता को कोई ज्ञान नहीं कराया जाता। इन गुप्त रिजर्वों का होना कुछ कम्पनियों (जैसे बैंक, बीमा आदि कम्पनियों) में, जिनकी सफलता जनता के विश्वास पर रहती है, न्याय संगत है। सिद्धांत के अनुसार तो गुप्त रिजर्वों का होना उचित नहीं है, क्योंकि बैलेंस-शीट का कार्य कम्पनी की वास्तविक आर्थिक स्थिति को बतलाना है। परन्तु व्यवहार में आधुनिक व्यापार में दूरदर्शिता के नाते इन गुप्त रिजर्वों का होना आवश्यक है। भारतवर्ष में बहुत सी कम्पनियों में विशाल गुप्त रिजर्व हैं।

नोट—कभी-कभी इन गुप्त रिजर्वों का होना बैलेंस शीट में भी स्पष्ट हो जाता है चाहे ये बैलेंस-शीट में न दिखलाये गये हों। ऐसी स्थिति तब ही सही है जब बैलेंस-शीट में एक बहुमूल्य संरक्ति भी साधारण मूल्य पर दिखलाई गई हो।

गुप्त रिजर्वों की सृष्टि:—गुप्त रिजर्वों की सृष्टि निम्न प्रकार से की जा सकती है:—(क) स्थान सम्पत्ति पर अधिक घटती काट के (ख) स्टॉक, इन्वेस्टमेंट इत्यादि चक्र सम्पत्ति को कम दामों

पर लगा कर (ग) बहुत अधिक विशेष रिजर्व बना कर ; (घ) ऋणों को अधिक रकम पर लगा कर अथवा (ङ) पूँजी खर्चों को लाभ से काट कर ।

गुप्त रिजर्वों की उपयोगिता — जब कभी गुप्त रिजर्व को उपयोग में लेने की आवश्यकता हो तो इसकी विधि रिजर्व सृष्टि करने की विधि से बिल्कुल उल्टी होगी । अर्थात् गुप्त रिजर्व निम्न प्रकार की विधियों से उपयोग में लिया जा सकता है — (क) उस संपत्ति का मूल्य बढ़ा करके जिसकी गत वर्षों में बहुत अधिक घटौती कट चुकी है, (ख) गत वर्षों में सृजन किये विशेष रिजर्वों से रकम लेकर (ग) ऋणों को कम रकम दिखा कर, जो पहले अधिक रकम से दिखाये गये थे, (घ) पूँजीगत खर्चों से सरति खातों को डेबिट और लाभ खातों को क्रेडिट करके ।

इस तरह जो रकम प्राप्त हो वह उस कार्य में ली जा सकती है जिसके लिए गुप्त रिजर्व प्रयोग करने की आवश्यकता थी ।

उदाहरण २००

एक लिमिटेड कंपनी के पास, जिसको एक डकैती के कारण ५०,००० रु० की हानि उठानी पड़ी, निम्न गुप्त सचय है :—(अ) १०,००० रु० जो स्टॉक के मूल्य पर १०% घटौती का प्रतिनिधित्व करते हैं (ब) आय-कर सचय जो १०,००० रु० द्वारा अधिक हैं तथा (स) एक यन्त्र का इतना कम मूल्य लगाया कि उसके परिणामस्वरूप ५०,००० रु० हास का अधिक प्रबन्ध हो गया है ।

कंपनी के संचालकों ने अपनी इस आकस्मिक हानि की पूर्ति के लिये १०,००० रु० आय कर संचय कम तथा ४०,००० रु० से यन्त्र अपलिखित करने का निश्चय किया ।

कंपनी की पुस्तकों में उपर्युक्त का लेखा करने के लिये आवश्यक जर्नल प्रविष्टियों कीजिये ।

	रु०	रु०
आयकर संचय खाता	१०,०००	
यन्त्र खाता	४०,०००	
डकैती हानि खाता		५०,०००
डकैती के कारण हुई हानि गुप्त कोषों में से अपलिखित की गई		

गुप्त रिजर्वों के लाभ — (क) विशाल और विशेष हानियों को बिना खातों में प्रकट किये हुए और साधारण लाभ को बिना छुए इन रिजर्वों की सहायता द्वारा सरलता से पूरा किया जा सकता है, (ख) डिविडेण्डों को इन गुप्त रिजर्वों की सहायता से, डिविडेड समतोलन रिजर्व की अपेक्षा अधिक सुविधा से संतुलित किया जा सकता है क्योंकि अच्छे वर्षों में लाभों रोक रखने का शेयर होल्डर प्रायः विरोध किया करते हैं । (ग) व्यापार के लाभों को प्रतिद्वन्द्वियों से छिपा कर रखा जा सकता है । (घ) कंपनी की क्रिया-शील पूँजी में वृद्धि की जा सकती है ।

गुप्त रिजर्वों के दोष — (क) कंपनी के प्रकाशित किये हुए हिसाब अशुद्ध और भ्रमात्मक हो जाते हैं और हिस्सेदारों तथा जनता को कंपनी के कार्यों का यथार्थ ज्ञान नहीं हो सकता ।

(ख) दोषपूर्ण व्यवस्था के कारण जो हानि होती है वह हिस्सेदारों से छिपा ली जाती है ।

(ग) संचालकों और प्रबन्धक-एजेंटों को छल-रूपट करने का पूरा अवसर मिलता है और वे अपनी चालाकियों से शेयरों के व्यापार में अनुचित लाभ प्राप्त कर सकते हैं । गुप्त रिजर्वों की सृष्टि से लाभ कम होजाता है और इस कारण कम डिविडेड मिलता है । कम डिविडेड से शेयरों का भाव गिर जाता है और भाव के गिरने से बहुत से हिस्सेदार अपने शेयरों को कम मूल्य पर बेच देते हैं । इससे उन्हें बड़ा भारी नुकसान होता है । कभी-कभी गुप्त रिजर्व की सहायता से कंपनी की आर्थिक स्थिति उचित से अधिक अच्छी दिखलाई जाती है, जिसके कारण से बहुत से व्यक्ति कंपनी के शेयर उचित से अधिक मूल्य पर भी खरीद लेते हैं ।

सिंकिंग फण्ड (Sinking Fund)

सिंकिंग फंड वह रिजर्व है जो कम्पनी के लाभ में से सृजन किया जाता है। अधिकतर इसको रकम व्यापार से बाहर सरलता से विक्राने वाली इनवेस्टमेंट में लगाई जाती है। सिंकिंग फंड का उद्देश्य एक निश्चित तिथि पर, किसी ऋण को चुकाने या किसी ऋणी संपत्ति का नवीनकरण करने के लिए एक निश्चित धन का प्रबन्ध करना है। सिंकिंग फंड को जो किसी क्षय होने वाली संपत्ति को बदलने के लिए बनाया जाता है घटौती फंड भी कहते हैं।

संचयी सिंकिंग फंड (Cumulative Sinking Fund) आबधिक किस्त और व्याज के द्वारा हर वर्ष बढ़ता रहता है। इसकी सृष्टि लाभ में से वार्षिक या अर्ध-वार्षिक किस्त अलग करके और व्यापार के बाहर व्याज दर व्याज पर एक दी हुई अवधि के अन्त में एक आवश्यक रकम पाने के लिये विनियोग करने से होती है। मान लीजिए हमें दस वर्ष बाद एक लाख रुपये किसी ऋण को चुकाने के लिए या किसी संपत्ति को बदलने के लिए आवश्यक होंगे। इसकी प्राप्ति के लिए हमें इतनी रकम हर वर्ष लगानी चाहिए जो व्याज दर व्याज किसी विशेष दर से (कहिये तीन प्रतिशत) दस साल के बाद एक लाख रुपये के बराबर हो जाय। वार्षिक किस्त की यह रकम सिंकिंग फण्ड तालिकाओं (Tables) से मालूम की जा सकती है।

जब रुपये की आवश्यकता किसी ऋण को चुकाने के लिए या संपत्ति को बदलने के लिए होती है तो इस फण्ड के इनवेस्टमेंटों को बेच दिया जाता है और जो रुपया इस तरह से प्राप्त होता है वह उपर्युक्त उद्देश्य की पूर्ति के काम में आजाता है। ऋण के भुगतान पर सिंकिंग फण्ड मुक्त हो जाता है और यह स्थायी संपत्ति की घटौती के काम में या किसी अन्य कार्य में लिया जा सकता है। परन्तु यह डिविडेंड आदि के भुगतान के काम में नहीं लिया जा सकता क्योंकि इस उद्देश्य के लिए आवश्यक रोकड़ी रुपये का अभाव रहेगा। यदि सिंकिंग फण्ड किसी नई संपत्ति के खरीदने के वास्ते रक्खा गया है तो जब नयी संपत्ति खरीद ली जाय यह पुरानी संपत्ति को अपलिखित के काम में आ सकता है।

उपर्युक्त सिंकिंग फण्ड सर्वश्रेष्ठ है परन्तु इसमें निम्नलिखित कल्पनायें मान ली जाती हैं :—

- (क) कम्पनी के हर वर्ष का लाभ सिंकिंग फण्ड की वार्षिक किस्त जमा कराने के लिए काफी रहेगा।
- (ख) यह वार्षिक किस्त जमा करने के लिए व्यापार में रोकड़ी रुपया भी काफी होगा।
- (ग) हर वर्ष इस फण्ड का रुपया एक निश्चित व्याज दर से इनवेस्टमेंटों में लगाया जा सकेगा।
- (घ) इस फण्ड के इनवेस्टमेंटों से बेचने पर उचित रकम मिल सकेगी।

यह हो सकता है कि इनमें से एक या दो बातें भविष्य में गलत हो। अतः इस प्रकार का सिंकिंग फण्ड सुविधा से प्रयोग में नहीं आ सकता है। अतः व्यवहार में इस फण्ड में कुछ हेर-फेर करके काम लिया जाता है।

सिंकिंग फण्ड की हर वर्ष की किस्त लाभ पर निर्भर रहती है। यदि किसी वर्ष किस्त न दी जा सके तो वह भविष्य के लाभ में से दी जाती है। सिंकिंग फण्ड के रुपये व्यापार में रसे जा सकते हैं या बाहर इनवेस्टमेंटों में लगाये जा सकते हैं। कभी-कभी सिंकिंग फंड के रुपये इनवेस्टमेंट में लगाने के स्थान पर डिबेंचरों को खरीदने के काम में लिए जाते हैं। जब इनवेस्टमेंटों में रुपया लगाया जाता है तब इनमें प्राप्त होने वाला व्याज भी सिंकिंग फण्ड में क्रेडिट किया जाता है, परन्तु कभी-कभी यह मान-लाभ स्थान में भी क्रेडिट कर दिया जाता है। जब सिंकिंग फण्ड का रुपया कम्पनी के व्यापार में दी गया जाता है तो सिंकिंग फण्ड को प्रतिवर्ष किसी निश्चित दर में व्याज क्रेडिट कर देना चाहिए।

यदि कम्पनी के पास पहले से ही काफी इनवेस्टमेंट हो तो इनमें से कुछ विनियोगों को सिंकिंग फण्ड के नाम कर देना चाहिए।

वही खाते —संचयी सिंकिंग फंड का, जो कि किसी ऋण को चुकाने के लिए या किसी सम्पत्ति को बदलने के लिए रक्खा जाता है, लेखा निम्न प्रकार होता है—

१. सिंकिंग फण्ड शुरू होने पर, प्रथम किस्त की रकम हानि-लाभ खाते को डेबिट और सिंकिंग फण्ड खाते को क्रेडिट करनी चाहिए तथा जो रकम वास्तव में विनियोग की गई है उससे सिंकिंग फण्ड इनवेस्टमेंट खाते को डेबिट करके रोकड़ खाता क्रेडिट करना चाहिए।

२. आगामी वर्षों में सिंकिंग फंड इनवेस्टमेंट खाते को डेबिट करके सिंकिंग फंड खाते को प्राप्त हुई व्याज की रकम से जो पुन विनियोग कर दी गई है क्रेडिट कर देना चाहिए। किस्त की रकम से हानि-लाभ खाते को डेबिट और सिंकिंग फण्ड खाते को क्रेडिट करना चाहिए। वास्तव में लगाया हुआ रुपया सिंकिंग फण्ड इनवेस्टमेंट खाते को डेबिट रोकड़ खाते में क्रेडिट करना चाहिए।

३. ऋण के भुगतान की तिथि पर इनवेस्टमेंटों के बेचने पर प्राप्त हुए रुपये रोकड़ खाते में डेबिट और सिंकिंग फण्ड इनवेस्टमेंट खाते में क्रेडिट करना चाहिए और इस बाद वाले खाते पर होने वाले लाभ या हानि को सिंकिंग फण्ड खाते में ट्रांसफर कर देना चाहिए। जब ऋण का भुगतान किया जावे तब ऋण खाते को डेबिट और रोकड़ खाता क्रेडिट करना चाहिए।

जब ऋण का भुगतान हो जाता है तो सिंकिंग फण्ड का बैलेंस बच रहता है। इसे साधारण रिजर्व में भेजने में, स्थ ई सम्पत्ति की घटौती लिखने या और किसी अन्य उद्देश्य की पूर्ति के लिए, जिसके हेतु वह लाभ प्रयोग किया जा सकता है, उपयोग करना चाहिये।

यह प्रश्न उठ सकता है कि सिंकिंग फण्ड की आवश्यकता ही क्या है जबकि वह ऋण चुकाने के बाद में बच रहता है। इसका कारण यह है कि लाभ का कुछ हिस्सा अलग रखने से डिविडेण्ड की रकम कम हो जाती है और इसके बराबर रकम रोकड़ी रुपये में बच रहती है व्यापार से बाहर लगा दी जाती है। यदि सिंकिंग फण्ड की सृष्टि न की जावे तो डिविडेण्ड अधिक दूरी पर दिये जावेंगे और इस तरह व्यापार का रोकड़ी रुपया कम हो जाता है। इसलिए कम्पनी की रोकड़ स्थिति को शक्तिशाली बनाने के लिए सिंकिंग फण्ड की सृष्टि की जाती है।

४ यदि सिंकिंग फण्ड किसी संपत्ति को बदलने के लिए बनाया जाता है तो जब नयी सम्पत्ति खरीद ली जाती है यह पुरानी सम्पत्ति की रकम को अपलिखित करने (write off) के काम आता है।

उदाहरण २०१

१ जनवरी १९४६ को, एक लिमिटेड कम्पनी ने ५,००,००० रु० के पाँच वर्ष में सम मूल्य पर प्रतिदेय ५% ऋण पत्र निर्गमित किये; तथा उनके विमोचन के लिये एक शोधन-प्रणवि बनाने का निश्चय किया।

यह मानते हुये कि प्रति वर्ष विनियोगित राशि ५% व्याज उपाजित करती है व ऋण पत्रों का ३१ दिसम्बर १९५० को भुगतान करना है, पाँच वर्षों का ऋण-पत्र खाता, ऋण-पत्र शोधन प्रणवि खाता तथा ऋण-पत्र शोधन प्रणवि विनियोग खाता दिखाओ। प्रति वर्ष इस कार्य के लिये अलग रखी जाने वाली राशि ६०,४८७ रु० आना है।

ऋण-पत्र खाता

१९५०		रु०	आ.	पा.	१९४६		रु०	आ.	पा.
दि० ३१	रोकड़	५,००,०००	—	—	जन० १	रोकड़	५,००,०००	—	—

ऋण-पत्र शोधन प्रणवि खाता

१९४६ दि० ३१	शेष आ/ले	रु० ६०,४८७	आ. ८	पा. -	१९४६ दि० ३१	लाभ-हानि खाता	रु० ६०,४८७	आ. ८	पा. -
१९४७ दि० ३१	शेष आ/ले	१,८५,४६६	६	-	१९४७ जन० १	शेष नी/ला	६०,४८७	८	-
					दि० ३१	व्याज	४,५२४	६	-
						लाभ-हानि खाता	६०,४८७	८	-
		१,८५,४६६	६	-			१,८५,४६६	६	-
१९४८ दि० ३१	शेष आ/ले	२,८५,२६१	१३	६	१९४८ जन० १	शेष नी/ला	१,८५,४६६	६	-
					दि० ३१	व्याज	६,२७४	१५	६
						लाभ-हानि खाता	६०,४८७	८	-
		२,८५,२६१	१३	६			२,८५,२६१	१३	६
१९४९ दि० ३१	शेष आ/ले	३,६०,०१२	७	-	१९४९ जन० १	शेष नी/ला	२,८५,२६१	१३	६
					दि० ३१	व्याज	१४,२६३	१	६
						लाभ-हानि खाता	६०,४८७	८	-
		३,६०,०१२	७	-			३,६०,०१२	७	-
१९५० दि० ३१	सामान्य निधि	५,००,०००	-	-	१९५० जन० १	शेष नी/ला	३,६०,०१२	७	-
					दि० ३१	व्याज	१६,५००	६	११
						लाभ हानि खाता	६०,४८६	१५	१
		५,००,०००	-	-			५,००,०००	-	-

ऋण-पत्र शोधन प्रणवि विनियोग खाता

१९४६ दि० ३१	रोकड़	रु० ६०,४८७	आ. ८	पा. -	१९४६ दि० ३१	शेष आ/ले	रु० ६०,४८७	आ. ८	पा. -
१९४७ जन० १	शेष नी/ला	६०,४८७	८	-	१९४७ दि० ३१	शेष आ/ले	१,८५,४६६	६	-
दि० ३१	व्याज	४,५२४	६	-					
	रोकड़	६०,४८७	८	-					
		१,८५,४६६	६	-			१,८५,४६६	६	-
१९४८ जन० १	शेष नी/ला	१,८५,४६६	६	-	१९४८ दि० ३१	शेष आ/ले	२,८५,२६१	१३	६
दि० ३१	व्याज	६,२७४	१५	६					
	रोकड़	६०,४८७	८	-					
		२,८५,२६१	१३	६			२,८५,२६१	१३	६
१९४९ जन० १	शेष नी/ला	२,८५,२६१	१३	६	१९४९ दि० ३१	शेष आ/ले	३,६०,०१२	७	-
दि० ३१	व्याज	१४,२६३	१	६					
	रोकड़	६०,४८७	८	-					
		३,६०,०१२	७	-			३,६०,०१२	७	-
१९५० जन० १	शेष नी/ला	३,६०,०१२	७	-	१९५० दि० ३१	रोकड़	५,००,०००	-	-
दि० ३१	व्याज	१६,५००	६	११					
	रोकड़	६०,४८६	१५	१					
		५,००,०००	-	-			५,००,०००	-	-

टिप्पणी :— व्यवहार में अंतिम वर्ष की शोधन प्रणवि किन्तु विनियोग नहीं की जाती है।

उदाहरण २०२

एक लिमिटेड कम्पनी ने बन्धक ऋण-पत्र द्वारा, जो दस वर्ष के अन्त में शोधन प्रणवि द्वारा प्रतिदेय है, अतिरिक्त पूँजी बढ़ाई।

कम्पनी की सम्पत्तियों में १,००,००० की लागत के कल व यन्त्र, जिनका जीवन दस वर्ष है, सम्मिलित है। इस सम्पत्ति का इस काल के पश्चात् नवकरण करने के लिये शोधन प्रणवि बनाना है।

यह मानते हुए कि प्रारम्भ में निम्नलिखित चिह्न या तथा ऋण-पत्रों के विमोचन व सम्पत्ति के नवकरण करने के लिये खातों में वार्षिक उचित प्रबन्ध किया जाता है, ऋण पत्रों के विमोचन व सम्पत्ति के नवकरण के तुरन्त पूर्व व पश्चात् की स्थिति दिखलाइये।

	₹		₹
निर्गमित अंश पूँजी	१०,००,०००	कल व यन्त्र (लागत पर)	१,००,०००
बन्धक ऋण-पत्र	२,००,०००	अन्य सम्पत्ति	१३,००,०००
अन्य दायित्व	५०,०००		
लाभ-हानि खाता	१,५०,०००		
	<u>१४,००,०००</u>		<u>१४,००,०००</u>

चिह्न (विमोचन के तुरन्त पूर्व)

	₹		₹
निर्गमित अंश पूँजी	१०,००,०००	कल व यन्त्र (लागत पर)	१,००,०००
बन्धक ऋण पत्र	२,००,०००	अन्य संपत्ति	१३,००,०००
ऋण-पत्र विमोचन कोष	२,००,०००	ऋण-पत्र विमोचन कोष विनियोग	२,००,०००
हास कोष	१,००,०००	हास कोष विनियोग	१,००,०००
अन्य दायित्व	५०,०००		
लाभ-हानि खाता	१,५०,०००		
	<u>१७,००,०००</u>		<u>१७,००,०००</u>

चिह्न (विमोचन के तुरन्त पश्चात्)

	₹		₹
निर्गमित अंश पूँजी	१०,००,०००	कल व यन्त्र (लागत पर)	१,००,०००
सामान्य निधि	२,००,०००	अन्य संपत्ति	१३,००,०००
अन्य दायित्व	५०,०००		
लाभ-हानि खाता	१,५०,०००		
	<u>१४,००,०००</u>		<u>१४,००,०००</u>

टिप्पणी :—यह मान लिया गया है कि 'अन्य संपत्ति', 'अन्य दायित्व' तथा लाभ-हानि खाते के शेष में कोई परिवर्तन नहीं हुआ है।

उदाहरण २०३

एक लिमिटेड कम्पनी ने ५,००,००० ₹ के ६% प्रथम बन्धक ऋण-पत्र निर्गमित किये हैं व १९५१ में उनके विमोचन के लिये एक शोधन प्रणवि बनाया है। १५ मार्च १९५१ को, ऋण-पत्रों का विमोचन होने के दिन पर शोधन प्रणवि ४,५७,००० ₹ था। इसका एक भाग ४,००,००० ₹ अंकित मूल्य के (लागत मूल्य ३,७५,००० ₹) विनियोगों में लगा हुआ है। उसी तिथि को हास व सामान्य कोष क्रमशः १,५०,००० ₹ व १,००,००० ₹ तथा बैंक शेष २,७५,००० ₹ था।

ऋण-पत्रों के विमोचन करने के लिये, शोधन प्रणवि विनियोगों का ६२% वसूल हुआ तथा ऋण-पत्रों का भुगतान कर दिया। ऋण-पत्रों के भुगतान के पश्चात् बची हुई शोधन प्रणवि की राशि में से १,००,००० ₹ सामान्य संचय में हस्तान्तरित किये तथा शेष स्थायी सम्पत्ति के हास के लिये प्रयोग किया गया।

१५ मार्च १९५१ को उपर्युक्त सूचनाओं से प्रभावित विभिन्न खाते कम्पनी के खाता-बही में किस प्रकार दिखाये जायेंगे।

१५ मार्च १९५१ को खाते

६ % प्रथम बंधक ऋण-पत्र खाता

वैक	₹ ५,००,०००	शेष नी/ला	₹ ५,००,०००
-----	---------------	-----------	---------------

ऋण-पत्र शोधन प्रणवि खाता

शोधन प्रणवि विनियोग खाता	₹ ७,०००	शेष नी/ला	₹ ४,५७,०००
सामान्य निधि	१,००,०००		
हास कोष	३,५०,०००		
	४,५७,०००		४,५७,०००

शोधन प्रणवि विनियोग खाता (अंकित मूल्य ४,००,००० ₹०)

शेष नी/ला	₹ ३,७५,०००	वैक ऋण-पत्र शोधन प्रणवि खाता	₹ ३,६८,०००
	३,७५,०००		७,०००
			३,७५,०००

वैक खाता

शेष नी/ला	₹ २,७५,०००	ऋण-पत्र	₹ ५,००,०००
शोधन प्रणवि विनियोग खाता	३,६८,०००		

सामान्य निधि

	शेष नी/ला	₹ १,००,०००
ऋण-पत्र शोधन प्रणवि खाता		१,००,०००

हास कोष खाता

	शेष नी/ला	₹ १,५०,०००
ऋण-पत्र शोधन प्रणवि खाता		३,५०,०००

उदाहरण २०४

एक लिमिटेड कम्पनी, जिम्मे १९४६ में ४,००,००० ₹० के ६% ऋण-पत्र निर्गमित किये थे उनके विमोचन के लिये एक शोधन प्रणवि स्थापित करना चाहती थी। शोधन प्रणवि का धन व्यापार में रहेगा या दृष्टी प्रतिभूतियों में विनियोग होगा यह मंचालकों के निश्चय पर निर्भर है; परन्तु वह ६% वार्षिक चक्रवृद्धि व्याज उपाधि करेगा, शोधन प्रणवि विनियोग से प्राप्त व्याज लाभ-हानि खाते में हस्तान्तरित किया जायगा।

शोधन प्रणवि खाते में से कम्पनी के विनियोग व अभिदान (Contributions) निम्न थे :—

	अभिदान	विनियोग राशि
	₹	₹
३१ दिसम्बर १९४६	२०,०००	—
१९४७	२०,०००	११,०००
१९४८	—	५,०००
१९४९	२५,०००	—
१९५०	२५,०००	१०,०००

आप (अ) पाँच वर्षों का ऋण पत्र शोधन प्रणवि खाता बनाइये ; (ब) ३१ दिसम्बर १९४६ को ऋण-पत्र शोधन प्रणवि तथा उससे सम्बन्धित विनियोग कम्पनी के चिट्ठे में दिखाइये तथा (स) बताइये कि ऋण-पत्रों के भुगतान करने पर शोधन प्रणवि की राशि किस प्रकार प्रयोग होगी ।

(अ) ऋण-पत्र शोधन प्रणवि खाता

१९४६		₹	१९४६		₹
दि० ३१	शेष आ/ले	२०,०००	दि० ३१	लाभ-हानि खाता	२०,०००
१९४७			१९४७		
दि० ३१	शेष आ/ले	४०,८००	जन० १	शेष नी/ला	२०,०००
			दि० ३१	व्याज	८००
				लाभ-हानि खाता	२०,०००
		४०,८००			४०,८००
१९४८			१९४८		
दि० ३१	शेष आ/ले	४२,४३२	जन० १	शेष नी/ला	४०,८००
			दि० ३१	व्याज	१,६३२
		४२,४३२			४२,४३२
१९४९			१९४९		
दि० ३१	शेष आ/ले	७९,१२९	जन० १	शेष नी/ला	४२,४३२
			दि० ३१	व्याज	१,६९७
		७९,१२९		लाभ-हानि खाता	३५,०००
					७९,१२९
१९५०			१९५०		
दि० ३१	शेष आ/ले	१,०७,२९४	जन० १	शेष नी/ला	७९,१२९
			दि० ३१	व्याज	३,१६५
		१,०७,२९४		लाभ-हानि खाता	२५,०००
					१,०७,२९४

(ब) ३१ दिसम्बर १९४६ को चिट्ठा

ऋण-पत्र शोधन प्रणवि	₹	ऋण-पत्र शोधन प्रणवि विनियोग	₹
	७९,१२९		२०,०००

(स) ऋण-पत्रों के विमोचन के पश्चात्, ऋण-पत्र शोधन-प्रणवि की राशि संचिति कोष में हस्तांतरित की जा सकती है अथवा स्थायी संपत्ति पर हास काटने में प्रयोग की जा सकती है, परन्तु यह राशि लाभांश के रूप में वितरित नहीं की जा सकती क्योंकि हो सकता है कि इस कार्य के लिए पर्याप्त रोकड़ हो ।

उदाहरण २०५

१ जनवरी १९४६ को, एक लिमिटेड कम्पनी ने १०,००,००० ₹ के ५% बन्धक ऋण-पत्र निर्गमित किये, जिन पर ३० जून व ३१ दिसम्बर को व्याज देय है । इस राशि के ५,००,००० ₹ २% प्रव्याजि पर संग्रहीत किये गये, २,००,००० ₹ उम-मूल्य पर लिये गये तथा शेष कम्पनी के बैंक में २,५०,००० ₹ के ऋण के लिए समपाश्विक प्रतिभूति (Collateral Security) के रूप में जमा किये गये । बैंक ऋण पर ६% प्रति वर्ष की दर से व्याज प्रति वर्ष ३१ दिसम्बर को देय है ।

इस निर्गमन की शर्तों के अनुसार कम्पनी को (अ) १,००,००० ₹ वार्षिक शोधन प्रणवि के लिये जो कम्पनी के अपने व्यापार में प्रयोग होगा प्रवन्ध करना है तथा (ब) पाँच वर्ष के समाप्त होने पर ४,००,००० ₹ के ऋण-पत्र विमोचित करने हैं ।

आप (i) ऋण-पत्रों के निर्गमन, व्याज का भुगतान तथा १९४६ में शोधन प्रणवि बनाने का लेखा करने के लिये जर्नल प्रविष्टियों कीजिये ; तथा (ii) एक चिट्ठे द्वारा, यह मानते हुये कि निर्गमन की शर्तें पूर्ण हुईं व बैंक ऋण अदत्त है, उपर्युक्त व्यवहारों से प्रभावित ३१ दिसम्बर १९५० को कम्पनी की स्थिति दिखलाइये ।

जर्नल

१९४६ जन० १	वैक	₹	₹
	ऋण-पत्र	७,१०,०००	
	ऋण-पत्र प्रव्याजि		७,००,०००
	५,००,००० ₹ के ऋण-पत्र २% प्रव्याजि पर तथा २,००,००० ₹ के ऋण-पत्र सममूल्य पर निर्गमित किये		१०,०००
	वैक	२,५०,०००	
	वैक ऋण		२,५०,०००
	वैक से ऋण लिया		
जून० ३०	ऋण-पत्र व्याज खाता	१७,५००	
	वैक		१७,५००
	ऋण-पत्रों पर आधे साल का व्याज दिया		
दि० ३१	ऋण-पत्र व्याज खाता	१७,५००	
	वैक ऋण व्याज खाता	१५,०००	
	वैक		३२,५००
	ऋण-पत्रों पर आधे वर्ष का व्याज एवं बैंक ऋण पर एक वर्ष का व्याज दिया		
	लाभ-हानि खाता	१,००,०००	
	ऋण-पत्र शोधन प्रणवि		१,००,०००
	१,००,००० ₹ ऋण-पत्र शोधन प्रणवि में हस्तांतरित किये		

३१ दिसम्बर १९५० को चिह्ना.

	₹	
५% बन्धक ऋण-पत्र	१०,००,०००	
घटाये बैंक में समपाश्चिक प्रतिभूति के रूप में जमा किये हुए ऋण-पत्र	३,००,०००	
	७,००,०००	
घटाये ३१ दिसम्बर १९५० को विमोचित	४,००,०००	
	३,००,०००	
बैंक ऋण (३,००,००० ₹ के ५% बन्धक ऋण-पत्रों के द्वारा सुरक्षित)	२,५०,०००	
ऋण-पत्र शोधन प्रणवि	५,००,०००	

भिन्न-भिन्न सिर्किंग फण्डों के कार्यों को निम्नलिखित उदाहरणों से समझाया जा सकता है:—

ऋण चुकाने के लिए और चली सम्पत्ति के बदलने के सिर्किंग फण्डों का अन्तर:—उन दोनों सिर्किंग फण्डों का सबसे महत्त्वपूर्ण अन्तर इस प्रकार है। जब सिर्किंग फण्ड किसी ऋण को चुकाने के लिए सृजन किया जाता है तब उसमें सिर्किंग फंड इनवेस्टमेंट खाता और ऋण खाता एक-दूसरे को आपस में काट देते हैं और दोनों ही बैलेंस-शीट से लुप्त हो जाते हैं क्योंकि ऋण का भुगतान इनवेस्टमेंट की रकम से हो जाना है। परन्तु सिर्किंग फण्ड बच रहता है जिसे साधारण रिजर्व खाते ट्रांसफर कर दिया जाता है। जब सिर्किंग फण्ड किसी सम्पत्ति को बदलने के लिए खर्चा जाता है तो पुरानी सम्पत्ति के खाने को तो सिर्किंग फण्ड खाता में ट्रांसफर करके बन्द कर दिया जाता है और सिर्किंग इनवेस्टमेंट की विपरीत से प्राप्त हुई रकम में नयी सम्पत्ति खरीद ली जाती है।

इन दोनों सिंकिंग फण्डों में एक और भी अन्तर है। ऋण को चुकाने के लिए जो सिंकिंग फण्ड होता है उसकी किस्ते लाभ के विभाजन (appropriations) के रूप में होती हैं परन्तु संपत्ति को बदलने वाले सिंकिंग फण्ड की किस्ते लाभ में काट ली जाती हैं। (Charges Against Profits) परन्तु यह अन्तर व्यवहार में महत्वपूर्ण नहीं है। सब ही रिजर्व लाभ में से जो हिस्सेदारों को नहीं दिये गये, अलग रखे हुए भाग होते हैं और जो कम्पनी की क्रियाशील पूँजी को बढ़ाने के लिए व्यापार में रख लिए जाते हैं।

प्रश्न

१. संचय किसे कहते हैं तथा विशिष्ट संचय व सामान्य संचय में अन्तर बतलाइये।

२. संक्षेप में निम्न संचयों का कार्य बतलाइये: (क) कर्मचारी मितव्ययता कोष; (ख) श्रमिक बोनस संचय; (ग) आकस्मिक संचय; (द) श्रमिक समृद्धि कोष; (घ) स्थायी सम्पत्ति सुधार कोष; (ङ) गमनागमन बीमा कोष; (च) पुनर्निर्माण संचय।

३. संचित कोष क्या है? किन परिस्थितियों में तथा किस सीमा तक संचित कोष लाभांश का भुगतान करने के प्रयोग में लाया जा सकता है?

४. 'संचित कोष' लिमिटेड कम्पनी द्वारा प्रकाशित चिठ्ठे में दायित्व की ओर का एक पद है। स्पष्ट रूप से समझाइये कि यह पद किसका प्रतिनिधित्व करता है। यदि यह वास्तव में कोष है, तो इसका व्यवहार दायित्व के रूप में क्यों किया जाता है?

५. 'सामान्य संचय का अस्तित्व सम्पत्ति के अनुरूप बचत के अस्तित्व पर निर्भर है' इस विवरण को समझाइये तथा एक काल्पनिक चिठ्ठा बनाते हुए अपने उत्तर को दृष्टान्त देकर स्पष्ट कीजिये।

६. गुप्त संचय से आप क्या अर्थ समझते हैं? वे किस किस प्रकार उत्पन्न किये व काम में लाये जाते हैं? गुप्त संचय के लाभ व हानि बताओ।

७. शोधन प्रणवि को समझाइये। किस कारण एक शोधन प्रणवि, जो खराब सम्पत्ति को बदलने के लिये किया जाता है, दायित्व को भुगतान करने के शोधन प्रणवि से भिन्न है?

८. १ जनवरी १९४८ को ५ प्रतिशत बट्टे पर निर्गमित हुये २,००,००० रु० के ऋण-पत्रों की शर्तों के अनुसार प्रत्येक वर्ष ३१ दिसम्बर को लाभ में से समान धन निकाल कर चक्रवृद्धि व्याज पर विनियोग करके एक शोधन प्रणवि बनाया गया।

१६,००० रु० वार्षिक राशि निकाल कर तथा विनियोग पर ३१ प्रतिशत प्रतिवर्ष उत्पन्न व्याज मानकर (अ) ३१ दिसम्बर १९५० को तीन वर्ष का शोधन प्रणवि खाता व विनियोग खाता बनाओ तथा बताओ कि उस दिन कम्पनी के चिठ्ठे में ये खाते तथा ऋणपत्र खाता किस प्रकार दिखाये जायेंगे; तथा (ब) ऋण-पत्रों का भुगतान होने पर विभिन्न खातों का क्या व्यवहार होगा।

उत्तर शोधन प्रणवि का शेष ४६,६६६ रु० ६ आ० ७ पा०

९. ३० जून १९५० को, एन्टरप्राइज मैनुफैक्चरिंग कं० लि० ने अपने खातों में ७५,००० रु० का ऋण-पत्र विमोचन कोष दिखाया जो निम्न विनियोगों में लगा है:—

५५,००० रु० की लागत के ५% राजकीय पत्र ५१,००० रु०

२०,००० रु० की लागत के नगरपालिका ऋणपत्र ५% १८,००० रु०।

३१ दिसम्बर १९५० को, कम्पनी का बैंक में ६,००० रु० का शेष है तथा उस दिन उसने ७२,५०० रु० के विनियोग बेचकर बिक्री बैंक खाते में जमा की। उसके पश्चात् ऋण-पत्र चुकता कर दिये गये।

उपयुक्त व्यवहारों को आवश्यक खातों (Ledger Accounts) द्वारा कम्पनी की पुस्तकों में किस प्रकार प्रविष्ट करेंगे?

१०. ३१ दिसम्बर १९५० को, एक लिमिटेड कम्पनी के चिठ्ठे में निम्न पद थे:—पूर्णदत्त पूँजी १,००,००० रु०; ऋण-पत्र ६०,००० रु०; रोकड़ १,१०,००० रु०; देनदार ४०,००० रु०; लेनदार ३०,००० रु०; रहितिया ६०,००० रु०; भवन ५०,००० रु०, लाभ का शेष ७०,००० रु०।

लाभांश देने के बजाय ३% प्रव्याज पर सारे ऋण-पत्रों का भुगतान करने का निश्चय किया गया। विभिन्न प्रभावित खातों में प्रविष्टियों कीजिये तथा नई स्थिति का चिठ्ठा बनाइये।

उत्तर: चिठ्ठा १,६८,२०० रु०।

११. १०,००,००० रु० के बंधक ऋण-पत्र निर्गमित करके एक लिमिटेड कम्पनी ने उनके विमोचन के लिये एक शोधन प्रणवि खोला। १ जनवरी १९५१ को, जो ऋण-पत्रों का भुगतान करने की तिथि थी, ८,७५,००० रु०

१९४६ जन० १	बैंक ऋण-पत्र ऋण-पत्र प्रव्याजि ५,००,००० रु० के ऋण-पत्र सममूल्य पर निर्गमित
	बैंक बैंक ऋण बैंक से ऋण लिया
जून० ३०	ऋण-पत्र व्याज खाता बैंक ऋण-पत्रों पर आधे साल
दि० ३१	ऋण-पत्र व्याज खाता बैंक ऋण व्याज खाता बैंक ऋण-पत्रों पर आधे वर्ष लाभ-हानि खाता ऋण-पत्र शोधन प्रण १,००,००० रु० ऋण-पत्र

५% बन्धक ऋण-पत्र
घटायें बैंक में समपाश्चिक्क प्रतिभू
रूप में जमा किये हुए ऋण-पत्र

घटायें ३१ दिसम्बर १९५० को विमो

बैंक ऋण (३,००,००० रु० के ५% बन्धक
ऋण-पत्रों के द्वारा सुरक्षित)
ऋण-पत्र शोधन प्रणवि

भिन्न-भिन्न सिर्किंग फण्डों के का
ऋण चुकाने के लिए और जयी

सिर्किंग फण्डों का सबसे महत्त्वपूर्ण अन्तर इ
लिए मृज्जन किया जाता है तब उसमें सिर्किंग फं
आपस में काट देते हैं और दोनों ही बैलेंस-शीट में
की रकम से हो जाता है। परन्तु सिर्किंग फण्ड वच
दिया जाता है। जब सिर्किंग फण्ड किसी सम्पत्ति को ब
के खाने की तो सिर्किंग फण्ड खाना में ट्रान्सफर करके
की बिक्री से प्राप्त हुई रकम से नयी सम्पत्ति खरीदी जाती है।

रु० ५,००,०००
रु० ३,००,०००
रु० ५,००,०००
रु० २,००,०००

विनियोग खाते

विनियोग का अर्थ उस रुपये से है जो विभिन्न सरकारी प्रतिभूतियों (Securities) में, या पोर्ट ट्रस्ट या म्यूनिस्पल कॉर्पोरेशन आदि के डिविडेण्डों या कम्पनियों के शेयरों और डिविडेण्डों में लगाया जाता है। जिन प्रतिभूतियों पर स्थाई दर से व्याज मिलता है उन्हें स्थाई व्याज की प्रतिभूतियाँ कहते हैं और जिन प्रतिभूतियों (जैसे कम्पनियों के शेयर) के डिविडेण्ड साल-दर-साल बदलते रहते हैं उन्हें परिवर्तनशील व्याज वाली प्रतिभूतियाँ कहते हैं।

प्रतिभूतियाँ बैंक और दलालों के द्वारा खरीदी और बेची जाती हैं और इनको इनकी सेवाओं के लिए कुछ कमीशन मिल जाता है। इनकी खरीद बिक्री के इकरारनामों पर एक निश्चित स्टाम्प लगाने का खर्चा भी करना पड़ता है। विनियोग खरीदते समय कमीशन और टिकट का खर्चा इनकी लागत (cost) का एक भाग समझा जाता है जबकि इनको बेचते समय यह खर्चा इनके बिक्री मूल्य में से कम कर दिया जाता है।

प्रतिभूति पर लिखे हुए मूल्य (face-value) को अंकित मूल्य (Nominal Value) कहते हैं, परन्तु इसका वास्तविक बाजार मूल्य कभी भी इसके अंकित मूल्य के बराबर नहीं रहता। प्रतिभूति का बाजार भाव कई विशेष बातों पर निर्भर रहता है, जैसे इससे प्राप्त होने वाली आय, प्रचलित व्याज की उस समय की राजनैतिक स्थिति, लगाये हुए रुपये की सुरक्षा, पूँजी की घटोतरी या बढ़ोतरी बाजार में सट्टे का परिमाण आदि। जब सिक्यूरिटी का भाव इसके अंकित मूल्य के बराबर होता है तो इसे बराबर (at par) का भाव कहते हैं। यदि यह अंकित मूल्य से कम होता है तो इसे कटौती (at a discount) का भाव कहते हैं और यदि यह अंकित मूल्य से अधिक हो तो इसे प्रीमियम का भाव कहते हैं।

यदि व्यापार का उद्देश्य विनियोग खरीदना और बेचना है (जैसे कि एक फाइनेन्स कम्पनी का) तो विनियोग व्यापार की चल-सम्पत्ति कहलाते हैं। परन्तु यदि विनियोग स्थाई सम्पत्ति के रूप में आय उत्पन्न करने के लिए रखे जाते हैं तो इन्हें स्थाई-सम्पत्ति कहते हैं। औद्योगिक कम्पनियों, बैंकों, बीमा तथा इनवेस्टमेंट ट्रस्ट कम्पनियों के विनियोग स्थाई-सम्पत्ति के रूप में होते हैं।

विनियोग खाते —विनियोग सम्पत्ति के रूप में होने के कारण इनके खाते भी अन्य सम्पत्तियों की भाँति रखे जाते हैं। परन्तु हर एक प्रकार की प्रतिभूति के लिए एक अलग विनियोग खाता (Investment Account) खोलना चाहिए। इस खाते के शीर्षक में प्रतिभूति की प्रकृति, व्याज या डिविडेण्ड प्राप्त होने वाली तिथियों, भुगतान की तिथि इत्यादि का ब्यौरा दे देना चाहिए। जब विनियोग बहुत अधिक हो तो सब विनियोगों को लिखने के लिए एक अलग विनियोग खाता-बही (Investment Ledger) रख लेनी चाहिए।

जब कोई विनियोग खरीदा जाता है तो विनियोग खाते को डेबिट किया जाता है और इसकी कुल लागत से रोकड़ खाता क्रेडिट किया जाता है। जब विनियोग बेचा जाता है तो कुल बिक्री मूल्य से रोकड़-खाते को डेबिट किया जाता है और विनियोग खाते को क्रेडिट किया जाता है।

व्याज और डिविडेण्ड खाते :—विनियोग खातों के अतिरिक्त व्याज या डिविडेण्ड खाते भी भिन्न-भिन्न इनवेस्टमेंटों से प्राप्त हुई आय को लिखने के लिए रखे जाते हैं। इसका अर्थ यह हुआ कि

का शोधन प्रणवि था जो ८,००,००० रु० अंकित मूल्य के विनियोग में (जिसकी लागत ८,०५,७५० रु० थी), उस दिन कम्पनी का आकस्मिक संचय (Contingency Reserve) २,००,००० रु० तथा बैंक शेष ४,५०,००० रु० था।

ऋण-पत्रों के भुगतान के सम्बन्ध में, शोधन प्रणवि विनियोग ६६% पर वसूल हुए तथा ऋण-पत्र विमोचित किये गये। शोधन प्रणवि की इस प्रकार मुक्त हुई राशि आकस्मिक संचय में हस्तान्तरित की गई।

उपर्युक्त व्यवहारों का कम्पनी की पुस्तकों में लेखा करने के लिये आवश्यक प्रविष्टियों कीजिये।

१२. एक लिमिटेड कम्पनी को, जिसने १०० रु० वाले १,००० ५% ऋण-पत्र निर्गमित किये हैं, इन्हें खुले बाजार में १०२% तक क्रय करने का अधिकार है। १९५० के वर्ष में, कम्पनी ने खुले बाजार में ६८% पर ५० ऋण-पत्र खरीदे; तथा कुछ ऋण-पत्रधारियों ने जिनके पास १०० ऋण-पत्र हैं ६७ रु० प्रति पर बेचने की प्रार्थना की तथा वे कम्पनी द्वारा स्वीकार किये गये।

अप्राप्य व्याज छोड़ते हुये बनाओ कि कम्पनी की पुस्तकों में इन व्यवहारों का किस प्रकार लेखा किया जायगा ?

१३. १ जनवरी १९५० को, एक लिमिटेड कम्पनी ने १,००० रु० वाले २०० ५% ऋण-पत्र ६५० रु० प्रति अंश पर निर्गमित किये। इन ऋण-पत्रधारियों को यह विकल्प होगा कि वे तीन वर्षों में किसी भी समय अपने ऋण-पत्र २५ रु० प्रति अंश प्रव्याज पर १०० रु० वाले ८% पूर्वाधिकार अंशों से बदल लें।

३१ दिसम्बर १९५० को, ऋण-पत्रों पर एक वर्ष का व्याज अदत्त था तथा २० ऋण-पत्रों के एक धारी ने अपने विकल्प को कार्यान्वित करने की सूचना दी।

आवश्यक जर्नल प्रविष्टियाँ करते हुये दिखलाइये कि ३१ दिसम्बर १९५० को प्रभावित पर कम्पनी के विष्टे में किस प्रकार दिखाये जायेंगे।

१४. एक लिमिटेड कम्पनी ने १ जनवरी १९४८ को ३०,००० रु० जो ५ प्रतिशत प्रति वर्ष व्याज पर तीन वर्ष में देय हैं, उधार लिये। दायित्व का देय तिथि पर भुगतान करने के लिये एक शोधन प्रणवि बनाया।

यह अनुमान किया गया कि शोधन प्रणवि के विनियोग से ५% व्याज प्राप्त होगा। इससे तथा इसका भुगतान करने के लिये हुये ऋण से उत्पन्न सब खाते (ऋण के व्याज के भुगतान के अतिरिक्त) दिखलाइये।

५% की दर से विनियोग करने पर तीन वर्षों में एक रुपया उत्पन्न करने के लिये आवश्यक रशि, ०.३१७२०८ रु० है। विनियोग का तृतीय वर्ष का व्याज तथा उस वर्ष की किस्त विनियोग न करके, ऋण के भुगतान के लिये विनियोग से वसूल हुई राशि में जोड़ दी गई थी। विनियोग में १९,५०० रु० वसूल हुये।

उत्तर : सामान्य संचय को हस्तान्तरित २६,६६१ रु० ११ आ० ६ पा०।

१५. ३१ दिसम्बर १९३६ को एक लिमिटेड कम्पनी का निम्नलिखित चिट्ठा था :—

	रु०		रु०
अंश पूँजी	१०,००,०००	स्थाई सम्पत्ति खाता	७,००,०००
ऋण-पत्र (१-१-१९५० को देय)	५,००,०००	रहति या देनदार	३,००,०००
लेनदार	१,००,०००	रोकड़ बैंक में	५,००,०००
लाभ-हानि खाता	१,००,०००		२,००,०००
	<u>१७,००,०००</u>		<u>१७,००,०००</u>

कम्पनी को ३१ जनवरी १९४० को जो ऋण-पत्र उसके पास थे उनके विमोचन का प्रबन्ध करना है तथा प्रत्येक आने वाली १ जनवरी को उन्होंने अपने लाभ में से ५०,००० रु० ३३ प्रतिशत राष्ट्रीय ऋण-पत्रों में विनियोग किया। प्रत्येक वर्ष विनियोग का व्याज लाभ-हानि खाते में जमा किया गया।

सारे विनियोगों की लागत सम मूल्य थी तथा वसूली की आवश्यकता के समय वास्तविक लागत मूल्य प्राप्त हुआ।

यह मानते हुये कि चिट्ठे के किसी मद में भी कोई परिवर्तन नहीं हुआ है, आप ३१ दिसम्बर १९३६ व १९५० को कम्पनी का चिट्ठा सारिणी के रूप (tabular form) में दिखलाइये।

अध्याय—२५

विनियोग खाते

विनियोग का अर्थ उस रुपये से है जो विभिन्न सरकारी प्रतिभूतियों (Securities) में, या पोर्ट ट्रस्ट या ग्यूनस्पल कॉरपोरेशन आदि के डिबेन्चरो या कम्पनियों के शेअरों और डिबेन्चरो में लगाया जाता है। जिन प्रतिभूतियों पर स्थाई दर से व्याज मिलता है उन्हें स्थाई व्याज की प्रतिभूतियाँ कहते हैं और जिन प्रतिभूतियों (जैसे कम्पनियों के शेअर) के डिबिडेड साल-दर-साल बदलते रहते हैं उन्हें परिवर्तनशील व्याज वाली प्रतिभूतियाँ कहते हैं।

प्रतिभूतियाँ बैंक और दलालों के द्वारा खरीदी और बेची जाती हैं और इनको इनकी सेवाओं के लिए कुछ कमीशन मिल जाता है। इनकी खरीद बिक्री के इकरारनामों पर एक निश्चित स्टाम्प लगाने का खर्चा भी करना पड़ता है। विनियोग खरीदते समय कमीशन और टिकट का खर्चा इनकी लागत (cost) का एक भाग समझा जाता है जबकि इनको बेचते समय यह खर्चा इनके बिक्री मूल्य में से कम कर दिया जाता है।

प्रतिभूति पर लिखे हुए मूल्य (face-value) को अंकित मूल्य (Nominal Value) कहते हैं, परन्तु इसका वास्तविक बाजार मूल्य कभी भी इसके अंकित मूल्य के बराबर नहीं रहता। प्रतिभूति का बाजार भाव कई विशेष बातों पर निर्भर रहता है, जैसे इससे प्राप्त होने वाली आय, प्रचलित व्याज की उस समय की राजनैतिक स्थिति, लगाये हुए रुपये की सुरक्षा, पूँजी की घटोतरी या बढ़ोतरी बाजार में सट्टे का परिमाण आदि। जब लिक्विडिटी का भाव इसके अंकित मूल्य के बराबर होता है तो इसे बराबर (at par) का भाव कहते हैं। यदि यह अंकित मूल्य से कम होता है तो इसे कटौती (at a discount) का भाव कहते हैं और यदि यह अंकित मूल्य से अधिक हो तो इसे प्रीमियम का भाव कहते हैं।

यदि व्यापार का उद्देश्य विनियोग खरीदना और बेचना है (जैसे कि एक फाइनेन्स कम्पनी का) तो विनियोग व्यापार की चल-सम्पत्ति कहलाते हैं। परन्तु यदि विनियोग स्थाई सम्पत्ति के रूप में आय उत्पन्न करने के लिए रखे जाते हैं तो इन्हें स्थाई-सम्पत्ति कहते हैं। औद्योगिक कम्पनियों, बैंकों, बीमा तथा इनवेस्टमेंट ट्रस्ट कम्पनियों के विनियोग स्थाई-सम्पत्ति के रूप में होते हैं।

विनियोग खाते — विनियोग सम्पत्ति के रूप में होने के कारण इनके खाते भी अन्य सम्पत्तियों की भाँति रखे जाते हैं। परन्तु हर एक प्रकार की प्रतिभूति के लिए एक अलग विनियोग खाता (Investment Account) खोलना चाहिए। इस खाते के शीर्षक में प्रतिभूति की प्रकृति, व्याज या डिबिडेड प्राप्त होने वाली तिथियों, भुगतान की तिथि इत्यादि का व्यौरा दे देना चाहिए। जब विनियोग बहुत अधिक हो तो सब विनियोगों को लिखने के लिए एक अलग विनियोग खाता-बही (Investment Ledger) रख लेनी चाहिए।

जब कोई विनियोग खरीदा जाता है तो विनियोग खाते को डेबिट किया जाता है और इसकी कुल लागत से रोकड़ खाता क्रेडिट किया जाता है। जब विनियोग बेचा जाता है तो कुल बिक्री मूल्य से रोकड़-खाते को डेबिट किया जाता है और विनियोग खाते को क्रेडिट किया जाता है।

व्याज और डिबिडेड खाते.—विनियोग खातों के अतिरिक्त व्याज या डिबिडेड खाते भी भिन्न-भिन्न इनवेस्टमेंटों से प्राप्त हुई आय को लिखने के लिए रखे जाते हैं। इसका अर्थ यह हुआ कि

विनियोग खाते तो सिक्यूरिटियों की प्रकृति के अनुसार बहुत हो सकते हैं, परन्तु व्याज या डिविडेंड खाता उन सब के लिये एक ही होगा।

विनियोग सम्बन्धी लेन-देन

विनियोग खातो को लिखते समय इनके डिविडेंड सहित (cum dividend) और डिविडेंड रहित भाव (ex-dividend) में बेचने और खरीदने पर विशेष ध्यान देना चाहिए।

डिविडेंड सहित भाव (Cum Dividend Quotations)—स्थाई व्याज वाली प्रतिभूतियों में डिविडेंड सहित भाव का अर्थ है कि इस कीमत में गत व्याज प्राप्त होने की तिथि से खरीद की तिथि तक का उपार्जित व्याज (accrued interest) भी सम्मिलित है क्योंकि इस तरह की प्रतिभूतियों पर प्रतिदिन व्याज उपार्जित होता रहता है।

कम्पनी के शेअरों के सम्बन्ध में डिविडेंड सहित भाव का अर्थ यह है कि इस कीमत में हाल ही घोषित डिविडेंड भी सम्मिलित है। भिन्न-भिन्न स्टॉक विनियम बाजारों में उनके नियमों के अनुसार शेअरों की कीमत ज्यों ही डिविडेंड घोषित किये जाते हैं त्यों ही, डिविडेंड सहित हो जाती है और यह डिविडेंड के भुगतान तक रहती है। उदाहरणार्थ, यदि कोई कम्पनी जिसका व्यापारिक वर्ष ३१ दिसम्बर १९५० ई० को समाप्त होता है, १५ जुलाई १९५१ ई० में सन् १९५० ई० का डिविडेंड घोषित करती है और १५ अगस्त १९५१ ई० तक इसका भुगतान करती हो, तो १५ जुलाई १९५१ ई० से १५ अगस्त १९५१ ई० के कुछ दिन तक इन शेअरों की कीमत डिविडेंड सहित ही बतलाई जावेगी।

इसलिए जो व्यक्ति किसी प्रतिभूति को डिविडेंड सहित खरीदता है उसे इस पर मिलने वाले आगामी व्याज या डिविडेंड को लेने का भी अधिकार हो जाता है। डिविडेंड सहित खरीदी और बेची हुई प्रतिभूतियों का लेखा निम्न प्रकार से किया जाता है:—

(अ) स्थाई व्याज की प्रतिभूतियाँ

१. जब विनियोग डिविडेंड सहित भाव पर खरीदा जाता है (कीमत सदैव डिविडेंड सहित ही समझी जाती है जब तक कोई अन्य शर्त न दी हो) तो गत व्याज के भुगतान की तिथि से प्रतिभूति खरीदने की तिथि तक का व्याज मालूम करना चाहिए। इस तरह से मालूम किया हुआ व्याज एक व्याज-खाते में डेबिट किया जाता है, शेष क्रय मूल्य, जो विनियोग की पूँजीगत लागत (Capital cost) है विनियोग खाते के नाम लिखते हैं और कुल दिया हुआ रुपया रोकड़ खाते में क्रेडिट किया जाता है। यह इसलिए है कि डिविडेंड सहित खरीदे हुए विनियोग की कुल लागत में कुछ रकम तो व्याज की सम्मिलित होती है और बाकी प्रतिभूति की कीमत। जब सिक्यूरिटी पर अगला व्याज प्राप्त हो तो वह रोकड़ खाते में डेबिट और व्याज-खाते में क्रेडिट किया जाता है।

२. जब इनवेस्टमेंट डिविडेंड सहित बेचा जाता है तो कुल रकम रोकड़ खाते में डेबिट की जाती है और उपार्जित व्याज (accrued interest) से व्याज खाते को और बाकी बिक्री रकम में विनियोग खाते को क्रेडिट किया जाता है। उपार्जित व्याज (accrued interest) का व्याज-खाते में इसलिए क्रेडिट किया जाता है क्योंकि यह भी सिक्यूरिटी के साथ बेचा गया है।

उदाहरण २०६

१ फरवरी १९५० को, ऐक्स ने वॉई में प्रोमिसर शुगर वर्क्स लि० के चार १०० रु० वाले ६% स्टॉक-बन्ड, ११.०५ रु० की दर से लाभांश सहित खरीदे इन पर व्याज १ जून व १ दिसम्बर को देना है।

यदि प्रत्येक बन्ड को ५ आने प्रमिशन देना वनीशन देना पड़े तो आप व्यय का प्रत्येक वॉई की पुस्तकों में किस प्रकार लेना करेंगे।

एक्स की पुस्तके

१०० रु० वाले ४ ऋण-पत्रों का, ११० रु० ऽ आ० प्रति लाभांश सहित मूल्य पर, क्रय मूल्य जोड़ा बैंक कमीशन, ४०० रु० पर ४ आ० प्रतिशत की दर से

४४२
१

कुल लागत

४४३

घटाई ४०० रु० पर ६% प्रति वर्ष की दर से २ मास

(१ दिसम्बर १९४६ से १ फरवरी १९५० तक) की उपार्जित व्याज

विनियोग की पूँजी लागत

रु०

४

४३९

प्रीमियर शुगर ऋण-पत्र खाता

(व्याज १ जून व १ दिसम्बर को देय)

१९५० फर. १	रोकड़ (४०० ऋण-पत्रों की लागत)	रु० ४३९			
---------------	-------------------------------	------------	--	--	--

व्याज खाता

१९५० फर. १	रोकड़ (उपार्जित व्याज)	रु० ४	१९५० जून. १ दिस. १	रोकड़ ,,	रु० १२ १२
---------------	------------------------	----------	--------------------------	-------------	-----------------

वाई की पुस्तके

१०० रु० वाले ४ ऋणपत्रों का, ११० रु० ऽ आ० प्रति लाभांश सहित मूल्य पर विक्रय मूल्य

घटायी ४ आ० प्रतिशत की दर से ४०० रु० पर बैंक कमीशन

४४२
१

कुल प्राप्त राशि

४४१

घटायी ४०० रु० पर ६% प्रति वर्ष की दर से २ मास (१ दिसम्बर १९४६ से १ फरवरी १९५० तक) की उपार्जित व्याज

बिके हुए विनियोगों का पूँजी मूल्य

रु०

४

४३६

प्रीमियर शुगर ऋण-पत्र खाता

(व्याज १ जून व १ दिसम्बर को देय)

१९५० जन. १	शेष नी/ला	रु० ?	१९५० फर. १	रोकड़ (४०० ऋण पत्रों की विक्रय राशि)	रु० ४३७
---------------	-----------	----------	---------------	--------------------------------------	------------

व्याज खाता

			१९५० फर. १	रोकड़ (उपार्जित व्याज विक्रय)	रु० ४
--	--	--	---------------	-------------------------------	----------

(ब) कम्पनियों के शेअर

१ जब कम्पनी के शेअर डिविडेंड सहित खरीदे जाते हैं तो इनकी कीमत में डिविडेंड भी सम्मिलित रहता है। परन्तु क्योंकि डिविडेंड गत समय का है इसलिए यह सब विक्रेता का होता है। इसलिये खरीदने वालों की वहियों में उपार्जित डिविडेंड की रकम डिविडेंड खाते में और बाकी क्रय मूल्य विनियोग खाते में डेबिट किया जाता है और कुल दिये हुए रुपये की रकम रोकड़ खाते में क्रेडिट की जाती है। जब डिविडेंड वास्तव में प्राप्त होता है तो रोकड़ खाते में डेबिट किया जाता है और डिविडेंड खाते में क्रेडिट किया जाता है।

२. जब कम्पनी के शेअर डिविडेंड सहित बेचे जाते हैं तो कुल रकम रोकड़ खाते में डेबिट की जाती है और उपार्जित डिविडेंड की रकम डिविडेंड खाते में और बाकी विक्रय मूल्य की रकम विनियोग

खाते में क्रेडिट की जाती है। उपार्जित डिविडेंड की रकम डिविडेंड खाते में इसलिए क्रेडिट की जाती है कि यह भी उन शेअरों के साथ बेच दी गई है।

उदाहरण २०७

१५ अगस्त १९५० को, ए ने बी से स्वदेशी कॉटन मिल्स लि० के २५० रु० वाले ५० अंश १,७८१ रु० लाभांश सहित की दर पर रोकड़ी खरीदे। कुछ दिन पूर्व कम्पनी ने १९४९ का ३५ रु० प्रति अंश लाभांश घोषित किया था, जो १ सितम्बर १९५० को या उसके पश्चात् देय है।

आवश्यक खातों द्वारा इन व्यवहारों का लेखा ए व बी दोनों की पुस्तकों में किस प्रकार होगा।

ए की खाता बही

स्वदेशी कॉटन मिल्स लि० अंश खाता

१९५०		रु०		
अग १५	रोकड़	८७,३००		

लाभांश खाता

१९५०		रु०	१९५०	रु०
अग १५	रोकड़	१,७५०	सि. १	१,७५०
			रोकड़	

बी की खाता बही

स्वदेशी कॉटन मिल्स लि० अंश खाता

१९५०		रु०	१९५०	रु०
अग. १५	शेष नी/ला	?	अग १५	८७,३००
			रोकड़	

लाभांश खाता

१९५०			१९५०	रु०
अग १५			अग १५	१,७५०
			रोकड़	

उदाहरण २०८

१० अक्टूबर १९५० को, एक बीमा कम्पनी ने भारत इलेक्ट्रिक सप्लाय कं० लि० के १८२ रु० लाभांश सहित की दर से १०० रु० वाले २०० साधारण अंश खरीदे। १७ अक्टूबर १९५० को इन अंशों पर आय कर से मुक्त ७ रु० प्रति अंश लाभांश दिया गया।

१५ दिसम्बर १९५० को आधे अंश १८० रु० पर बेच दिये।

यह मानते हुये कि बीमा कम्पनी का हिसाब का वर्ष ३१ दिसम्बर को समाप्त होता है, उपर्युक्त व्यवहारों को उसके खातों में लिखिये।

विनियोग खाता

भारत इलेक्ट्रिक सप्लाय कं० लि० में १०० रु० वाले साधारण अंश

१९५०		रु०	१९५०	रु०
अक्टू. १०	रोकड़ (२०० अंशों की लागत)	३५,०००	दिस १५	१८,०००
दिस ३१	लाभ-हानि खाता (लाभ)	५००	दिस ३१	१७,५००
		३५,५००	शेष आ/ले	३५,५००

लाभांश खाता

१९५०		रु०	१९५०	रु०
अक्टू. १०	रोकड़	१,४००	अक्टू. १७	१,४००
			रोकड़	

डिविडेंड रहित भाव (Ex-dividend Quotation)—डिविडेंड रहित भाव का अर्थ स्थाई व्याज प्रतिभूतियों के सम्बन्ध में यह होता है कि आगामी प्राप्त होने वाला व्याज इस कीमत में सम्मिलित नहीं है। इसका मतलब यह हुआ कि जब प्रतिभूतियाँ डिविडेंड रहित बेची जाती हैं तो अगला मिलने वाला व्याज विक्रेता को ही मिलेगा यद्यपि उसने प्रतिभूति को बेच दिया है। परन्तु इसका यह अर्थ नहीं है कि इससे खरीदने वाले को नुकसान रहता है, क्योंकि विक्रेता खरीदने वाले को बेचने की तिथि से व्याज मिलने की दूसरी तिथि तक के व्याज की छूट दे देता है और इस रकम को प्रतिभूति की कीमत में से कम कर दिया जाता है। इसलिए प्रतिभूति का डिविडेंड रहित मूल्य सदैव ही व्याज की इस रकम से, जो खरीदने वाले की होती है, कम होता है।

स्थायी व्याज वाली प्रतिभूतियों को व्याज मिलने की तिथि के आस-पास डिविडेंड रहित भाव पर बेचा या खरीदा जाता है। यह समय स्टॉक विनियम बाजार के नियमों के अनुसार भिन्न-भिन्न प्रतिभूतियों के लिए भिन्न-भिन्न होता है।

शेअरों को डिविडेंड रहित भावों में डिविडेंड की घोषणा की तिथि से इनकी भुगतान तिथि तक ही बेचा या खरीदा जाता है। ज्यों ही डिविडेंडों का भुगतान हो जाता है त्यों ही यह भाव बन्द हो जाता है, परन्तु यह बहुत कुछ स्टॉक विनियम बाजारों के नियमों पर भी निर्भर रहता है। इस भाव का अर्थ यही है कि जो डिविडेंड अभी मिलने वाला है वह विक्रेता को प्राप्त होगा यद्यपि उसने अपने शेअर बेच दिये हैं।

इसलिए जो व्यक्ति डिविडेंड रहित भाव पर प्रतिभूति खरीदता है, उसे वह आगामी व्याज या डिविडेंड नहीं मिल सकेगा। इस तरह के भाव पर खरीदी या बेची हुई प्रतिभूतियों के हिसाब को वहीनों में निम्न प्रकार से लिखा जाता है :—

(अ) स्थाई व्याज की प्रतिभूतियाँ

१. जब डिविडेंड रहित भाव पर विनियोग खरीदा जाता है तो वास्तव में दी हुई रकम से विनियोग खाते को डेबिट और रोकड़ खाते को क्रेडिट किया जाता है और खरीदने की तिथि से व्याज की तिथि तक के समय पर मिलने वाले व्याज की रकम से भी विनियोग खाते को डेबिट और व्याज खाते को क्रेडिट किया जाता है, क्योंकि इस व्याज की रकम प्रतिभूतियों की कीमत में से कम कर दी गई है।

२. जब विनियोग डिविडेंड रहित भाव पर बेचा जाता है तो प्राप्त हुई रकम से रोकड़खाते को डेबिट करते हैं और विनियोग खाते को क्रेडिट किया जाता है। बेचने की तारीख से खरीदने की तारीख तक के समय पर होने वाले व्याज की रकम से व्याज खाते को डेबिट और विनियोग खाते को क्रेडिट किया जाता है, क्योंकि प्रतिभूति कीमत इस रकम से कम कर दी गई है और विक्रेता को आगामी पूरा व्याज प्राप्त होगा।

उदाहरण २०६

१६ मई १९५० को, ऐक्स ने वार्ड से प्रीमियर शुगर वर्क्स लि० के चार ६% १०० रु० वाले ऋण-पत्र, जिन पर व्याज १ जून व १ दिसम्बर को देय है, १०८ रु० लामाश रहित की दर पर रोकड़ी खरीदे।

यदि प्रत्येक पत्र को ४ आने प्रतिशत बैंक कमीशन देना पड़े तो आप उक्त का ऐक्स व वार्ड की पुस्तकों में किस प्रकार लेखा करेंगे।

ऐक्स की पुस्तके

१०० रु० वाले ४ ऋण-पत्रों का, १०८ रु० लामाश रहित की दर से क्रय मूल्य
जोड़ा ४०० रु० पर ४ आ० प्रतिशत की दर से बैंक कमीशन

४३२

१

क्रय पर दी गई वास्तविक राशि रु०

४३३

४०० रु० पर ६% प्रतिवर्ष की दर से आधे मास (१६ मई १९५० से १ जून १९५० तक) की व्याज की

खाते में क्रेडिट की जाती है। उपार्जित डिविडेंड की रकम डिविडेंड खाते में इसलिए क्रेडिट की जाती है कि यह भी उन शेयरों के साथ बेच दी गई है।

उदाहरण २०७

१५ अगस्त १९५० को, ए ने बी से स्वदेशी कॉटन मिल्स लि० के २५० रु० वाले ५० अंश १,७८१ रु० लाभांश सहित की दर पर रोकड़ी खरीदे। कुछ दिन पूर्व कम्पनी ने १९४९ का ३५ रु० प्रति अंश लाभांश घोषित किया था, जो १ सितम्बर १९५० को या उसके पश्चात् देय है।

आवश्यक खातों द्वारा इन व्यवहारों का लेखा ए व बी दोनों की पुस्तकों में किस प्रकार होगा।

ए की खाता बही

स्वदेशी कॉटन मिल्स लि० अंश खाता

१९५०		रु०		
अग १५	रोकड़	८७,३००		

लाभांश खाता

१९५०		रु०	१९५०	रु०
अग १५	रोकड़	१,७५०	सि. १	१,७५०
			रोकड़	

बी की खाता बही

स्वदेशी कॉटन मिल्स लि० अंश खाता

१९५०		रु०	१९५०	रु०
अग. १५	शेष नी/ला	?	अग १५	८७,३००
			रोकड़	

लाभांश खाता

१९५०		रु०	१९५०	रु०
अग. १५			अग. १५	१,७५०
			रोकड़	

उदाहरण २०८

१० अक्तूबर १९५० को, एक बीमा कम्पनी ने भारत इलेक्ट्रिक सप्लाइ कं० लि० के १८२ रु० लाभांश सहित की दर से १०० रु० वाले २०० साधारण अंश खरीदे। १७ अक्तूबर १९५० को इन अंशों पर आय-रर से मुक्त ७ रु० प्रति अंश लाभांश दिया गया।

१५ दिसम्बर १९५० को आधे अंश १८० रु० पर बेच दिये।

यह मानते हुये कि बीमा कम्पनी का हिसाब का वर्ष ३१ दिसम्बर को समाप्त होता है, उपर्युक्त व्यवहारों को उसने खातों में लिखिये।

विनियोग खाता

भारत इलेक्ट्रिक सप्लाइ कं० लि० में १०० रु० वाले साधारण अंश

१९५०		रु०	१९५०		रु०
अक्टू. १०	रोकड़ (२०० अशों की लागत)	३५,०००	दि० १५	रोकड़ (१०० अशों का विनय)	३८,०००
दि० ३१	लाभ-हानि खाता (लाभ)	५००	३१	शेष आ/ले	३५,५००
		<u>३५,५००</u>			<u>३५,५००</u>

लाभांश खाता

१९५०		रु०	१९५०	रु०
अक्तू१०	रोकड़	३,५००	अक्तू१७	३,५००
			रोकड़	

डिविडेंड रहित भाव (Ex-dividend Quotation) — डिविडेंड रहित भाव का अर्थ स्थाई व्याज प्रतिभूतियों के सम्बन्ध में यह होता है कि आगामी प्राप्त होने वाला व्याज इस कीमत में सम्मिलित नहीं है। इसका मतलब यह हुआ कि जब प्रतिभूतियाँ डिविडेंड रहित बेची जाती हैं तो अगला मिलने वाला व्याज विक्रेता को ही मिलेगा यद्यपि उसने प्रतिभूति को बेच दिया है। परन्तु इसका यह अर्थ नहीं है कि इससे खरीदने वाले को नुकसान रहता है, क्योंकि विक्रेता खरीदने वाले को बेचने की तिथि से व्याज मिलने की दूसरी तिथि तक के व्याज की छूट दे देता है और इस रकम को प्रतिभूति की कीमत में से कम कर दिया जाता है। इसलिए प्रतिभूति का डिविडेंड रहित मूल्य सदैव ही व्याज की इस रकम से, जो खरीदने वाले की होती है, कम होता है।

स्थायी व्याज वाली प्रतिभूतियों को व्याज मिलने की तिथि के आस-पास डिविडेंड रहित भाव पर बेचा या खरीदा जाता है। यह समय स्टॉक विनिमय बाजार के नियमों के अनुसार भिन्न-भिन्न प्रतिभूतियों के लिए भिन्न-भिन्न होता है।

शेअरों को डिविडेंड रहित भावों में डिविडेंड की घोषणा की तिथि से इनकी भुगतान तिथि तक ही बेचा या खरीदा जाता है। ज्यों ही डिविडेंडों का भुगतान हो जाता है त्यों ही यह भाव बन्द हो जाता है, परन्तु यह बहुत कुछ स्टॉक विनिमय बाजारों के नियमों पर भी निर्भर रहता है। इस भाव का अर्थ यही है कि जो डिविडेंड अभी मिलने वाला है वह विक्रेता को प्राप्त होगा यद्यपि उसने अपने शेअर बेच दिये हैं।

इसलिए जो व्यक्ति डिविडेंड रहित भाव पर प्रतिभूति खरीदता है, उसे वह आगामी व्याज या डिविडेंड नहीं मिल सकेगा। इस तरह के भाव पर खरीदी या बेची हुई प्रतिभूतियों के हिसाब को बहियों में निम्न प्रकार से लिखा जाता है —

(अ) स्थाई व्याज की प्रतिभूतियाँ

१. जब डिविडेंड रहित भाव पर विनियोग खरीदा जाता है तो वास्तव में दी हुई रकम से विनियोग खाते को डेबिट और रोकड़ खाते को क्रेडिट किया जाता है और खरीदने की तिथि से व्याज की तिथि तक के समय पर मिलने वाले व्याज की रकम से भी विनियोग खाते को डेबिट और व्याज खाते को क्रेडिट किया जाता है, क्योंकि इस व्याज की रकम प्रतिभूतियों की कीमत में से कम कर दी गई है।

२. जब विनियोग डिविडेंड रहित भाव पर बेचा जाता है तो प्राप्त हुई रकम से रोकड़खाते को डेबिट करते हैं और विनियोग खाते को क्रेडिट किया जाता है। बेचने की तारीख से खरीदने की तारीख तक के समय पर होने वाले व्याज की रकम से व्याज खाते को डेबिट और विनियोग खाते को क्रेडिट किया जाता है, क्योंकि प्रतिभूति कीमत इस रकम से कम कर दी गई है और विक्रेता को आगामी पूरा व्याज प्राप्त होगा।

उदाहरण २०६

१६ मई १९५० को, ऐक्स ने वार्ड से प्रीमियर शुगर वर्क्स लि० के चार ६% १०० रु० वाले ऋण-पत्र, जिन पर व्याज १ जून व १ दिसम्बर को देय है, १०८ रु० लाभांश रहित की दर पर रोकड़ी खरीदे।

यदि प्रत्येक पक्ष को ४ आने प्रतिशत बैंक कमीशन देना पड़े तो आप उपर्युक्त का ऐक्स व वार्ड की पुस्तकों में किस प्रकार लेखा करेंगे।

ऐक्स की पुस्तकें

१०० रु० वाले ४ ऋण-पत्रों का, १०८ रु० लाभांश रहित की दर से क्रय मूल्य
जोड़ा ४०० रु० पर ४ आ० प्रतिशत की दर से बैंक कमीशन

४३२

१

क्रय पर दी गई वास्तविक राशि रु०

४३३

४०० रु० पर ६% प्रतिवर्ष की दर से आधे मास (१६ मई १९५० से १ जून १९५० तक) की व्याज की

राशि, १ रु० क्रेता से सम्बन्धित है, परन्तु यह विक्रेता द्वारा प्राप्त की जायगी, क्योंकि ऋण-पत्र लाभांश रहित बेचे गये हैं। अतः यह एक रुपये की राशि, जो विनियोग में से घटा दी गई है, जोड़ी जानी चाहिये अर्थात् विनियोग का मूल्य $४३३ रु० + १ रु० = ४३४ रु०$ होगा।

प्रीमियर शुगर ऋण-पत्र खाता
(व्याज १ जून व १ दिसम्बर को देय)

१९५० मई १६	रोकड़ (४०० ऋण-पत्रों का क्रय मूल्य)	रु० ४३३ १			
	व्याज खाता				

व्याज खाता

			१९५० मई १६ दि० १	प्रीमियर शुगर ऋण-पत्र खाता रोकड़ खाता	रु० १ १२
--	--	--	------------------------	--	----------------

वाई की पुस्तकें

१०० रु० वाले ४ ऋण-पत्रों का, १०८ रु० लाभांश रहित की दर से विक्रय मूल्य	४३२
घटाया ४०० रु० पर ४ आना प्रतिशत की दर से बैंक कमीशन	१
वास्तविक प्राप्त राशि रु०	४३१

प्रीमियर शुगर ऋण-पत्र खाता
(व्याज १ जून व १ दिसम्बर को देय)

			१९५० मई १६	रोकड़ (४०० रु० के ऋण-पत्रों की विक्रय राशि)	रु० ४३१ १
				व्याज खाता	

व्याज खाता

१९५० मई १६	प्रीमियर शुगर ऋण-पत्र	रु० १	१९५० जून १	रोकड़	रु० १२
---------------	-----------------------	----------	---------------	-------	-----------

(व) कम्पनियों के शेअर

जब कोई व्यक्ति अपने शेअरों को डिविडेंड रहित भाव पर बेचता है तो उसे हाल में ही मिलने वाला डिविडेंड लेने का अधिकार होगा, इसलिए बहियों में किसी भी तरह का ग्वेजस्टमेंट डिविडेंड के सम्बन्ध में नहीं करना पड़ता क्योंकि जो कीमत शेअर के लिये दी गई है वह उसकी ही कीमत है।

विनियोग से आय :— समय-समय पर विनियोगों पर जो आय व्याज और डिविडेंड के रूप में प्राप्त होती रहती है वह रोकड़ खाते डेबिट और व्याज या डिविडेंड खाते क्रेडिट की जाती है। हर विनियोग के लिए भिन्न-भिन्न व्याज या डिविडेंड खाते रखना आवश्यक नहीं है। एक ही व्याज खाता और एक ही डिविडेंड खाता काफी होता है।

जब व्यापारिक बहीखाता पद्धति अपनाई जाती है तो उपार्जित व्याज (accrued interest) को भी बहियों में उपार्जित व्याज खाता (Accrued Interest Account) डेबिट और व्याज खाता क्रेडिट करके निम्न लेखा चाहिए।

जब मोरही बहीखाते की पद्धति में काम लिया जाता है (जैसे, व्यक्तियों, मन्वाओं आदि द्वारा) तो इस तरह से उपार्जित होने वाला व्याज या डिविडेंड विनियोग बहियों में नहीं लिखा जाता है परन्तु फेसल बालन्स में प्राप्त हुई रकम को ही क्रेडिट किया जाता है।

व्याज या डिविडेड आयकर के कटने के बाद प्राप्त होता है, परन्तु इस पुस्तक में आयकर का प्रश्न छोड़ दिया गया है।

वर्ष के अन्त में व्याज या डिविडेड खाते का बैलेस हानि-लाभ खाते में ट्रांसफर कर दिया जाता है।

विनियोग खाते का बैलेस करना —जब सारा विनियोग बेच दिया जाता है तो दोनो तरफो का अन्तर हानि या लाभ के रूप में होता है। परन्तु जब विनियोग का सिर्फ कुछ भाग ही बेचा गया है तो बाकी बचे हुए विनियोग की मूल लागत बैलेस के रूप में विनियोग खाते में लिखी जावेगी और दोनो तरफ का जो अन्तर होगा वह बेचने पर होने वाला लाभ या हानि रहेगा।

विनियोग के बेचने पर जो लाभ या हानि होगी वह हानि-लाभ खाते में ट्रांसफर कर दी जावेगी यदि यह इनवेस्टमेंट चल सम्पत्ति के रूप में थे। परन्तु जब विनियोग स्थाई सम्पत्ति के रूप में थे तो इनके बेचने पर जो लाभ या हानि होगी वह पूँजी लाभ या हानि होगी और इसे हानि-लाभ खाते में नहीं रखा जा सकेगा।

यदि बैलेन्स-शीट की तिथि पर विनियोगों को बाजार-भाव पर रखना हो तो इनके मूल्य में से डिविडेन्ड या ब्याज की रकम, जो डिविडेन्ड सहित भाव में सम्मिलित की जाती है, कम कर देनी चाहिए।
उदाहरण २१०

१ अप्रैल १९५० को, एक लिमिटेड क० ने ५,००० रु० के ३% १९६३-६५ राजकीय ऋण ८९ रु० ८ आ० लाभांश सहित की दर से, जिन पर १ जून व १ दिसम्बर को व्याज देय है, खरीदे। उन्होंने १ अगस्त १९५० को ५,००० रु० सम-मूल्य पर ३% पोर्ट ट्रस्ट बौण्ड में भी विनियोग किये, जिन पर १ फरवरी व १ अगस्त को व्याज देय है।

दलाली व आयकर का ध्यान न करते हुये ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का विनियोग खाता व व्याज खाता तैयार करो !

३% १९६३-६५ राजकीय ऋण-खाता

(व्याज १ जून व १ दिसम्बर को देय)

१९५० अप्रैल १	रोकड़ (५,००० रु० के ऋण की लागत)	रु० ४,४२५	१९५० दि० ३१	शेष आ/ले	रु० ४,४२५
------------------	---------------------------------	--------------	----------------	----------	--------------

३% पोर्ट ट्रस्ट बौण्ड्स खाता

(व्याज १ फरवरी व १ अगस्त को देय)

१९५० अग० १	रोकड़ (५,००० रु० के बौण्ड्स की लागत)	रु० ५,०००	१९५० दि० ३१	शेष आ/ले	रु० ५,०००
---------------	--------------------------------------	--------------	----------------	----------	--------------

व्याज खाता

१९५० अप्रैल १	रोकड़ (उपाजित व्याज) लाभ-हानि खाता	रु० ५० १७५ २२५	१९५० जून १ दि० १ " ३१	रोकड़ खाता " " उपाजित व्याज	रु० ७५ ७५ ७५ २२५
------------------	------------------------------------	-------------------------	--------------------------------	-----------------------------------	------------------------------

उपाजित व्याज खाता

१९५० दि० ३१	व्याज खाता	रु० ७५	१९५० दि० ३१	शेष आ/ले	रु० ७५
----------------	------------	-----------	----------------	----------	-----------

व्याज व बहिखाता

निम्न प्रकार निकाली गई है :-

१९५० से १९५१ राजकीय ऋणों पर १ मास (दिसम्बर १९५०) का व्याज
१९५० से ३१ नवंबर १९५० वौएड्स पर ५ मास (अगस्त से दिसम्बर १९५०) का व्याज

१२-८-०

६२-८-०

७५-०-०

उदाहरण २११

१५ मई १९५० को, एक लिमिटेड कम्पनी ने ८६ रु० १४ आ० लाभाश रहित की दर से २०,००० रु० के ३% १९६३-६५ राजकीय ऋण (व्याज १ जून व १ दिसम्बर को देय) जिस पर चार आना प्रतिशत बैंक खच है, खरीदे। व १ अगस्त १९५० को उन्होंने १०,००० रु० सम-मूल्य पर ३% पोर्ट ट्रस्ट बॉण्ड्स में लगाये (व्याज १ फरवरी व १ अगस्त को देय है) ।

१९५० के कम्पनी की बहियां में दोनों विनियोग खाते व व्याज खाता तैयार कीजिये ।

३% १९६३-६५ राजकीय ऋण
(व्याज १ जून व १ दिसम्बर को देय)

१९५०	रु०	१९५०	रु०
मई १५	रोकड़ (२०,००० रु० के ऋणों की लागत) व्याज खाता	दि० ३१	शेष आ/ले
	१८,०२५ २५		१८,०५०
	१८,०५०		१८,०५०

३% पोर्ट ट्रस्ट बौएड्स
(व्याज १ फरवरी व १ अगस्त को देय)

१९५०	रु०	१९५०	रु०
दि० १	रोकड़ (१०,००० रु० के ऋणों की लागत)	दि० ३१	शेष आ/ले
	१०,०००		१०,०००

व्याज खाता

१९५०	रु०	१९५०	रु०
अग० ३१	लाभ-हानि खाता	मई १५	३% १९६३-६५ राजकीय ऋण
		दि० ३१	रोकड़
			उपाजित व्याज
			२५ ३०० १०५ ५००

उपाजित

१९५०	रु०	१९५०	रु०
दि० ३१	व्याज खाता		
	१०५		१०५

उदाहरण २१२

१ जनवरी

५०
१२५
१०५

१ फरवरी व १ अगस्त को देय है, लिया। यह ऋण सम-मूल्य पर प्राप्त किया गया। १ जुलाई १९५० को उसने १०,००० रु० के और ये ऋण १०१ रु० १० आ० की दर से खरीदे।

यह मानते हुये कि ऋण १ फरवरी १९५१ को सम-मूल्य पर विमोचित है विनियोगों से सम्बन्धित आवश्यक खाते (Ledger Accounts) तैयार कीजिये।

३% १९५१ राजकीय ऋण खाता
(व्याज १ फरवरी व १ अगस्त को देय)

१९५०		रु०	आ.	पा.	१९५०		रु०	आ.	पा.
जन. १	शेष नी/ला	१०,०००	-	-	दिस ३१	शेष आ/ले	२०,०३७	८	-
जु. १	रोकड़	१०,०३७	८	-					
		२०,०३७	८	-			२०,०३७	८	-
१९५१					१९५१				
जन. १	शेष नी/ला	२०,०३७	८	-	फर. १	रोकड़	२०,०००	-	-
						लाभ-हानि खाता	३७	८	-
		२०,०३७	८	-			२०,०३७	८	-

व्याज खाता

१९५०		रु.	आ.	पा.	१९५०		रु.	आ.	पा.
जन. १	उपार्जित व्याज	१२५	-	-	फर. १	रोकड़	१५०	-	-
जु. १	रोकड़	१२५	-	-	अग. १	”	३००	-	-
दिस ३१	लाभ-हानि खाता	४५०	-	-	दिस. ३१	उपार्जित व्याज	२५०	-	-
		७००	-	-			७००	-	-
१९५१					१९५१				
जन. १	उपार्जित व्याज	२५०	-	-	फर. १	रोकड़	३००	-	-
दिस. ३१	लाभ-हानि खाता	५०	-	-			३००	-	-
		३००	-	-			३००	-	-

उपार्जित व्याज खाता

१९५०		रु.	आ.	पा.	१९५०		रु.	आ.	पा.
जन. १	शेष नी/ला	१२५	-	-	जन. १	व्याज खाता	१२५	-	-
दिस ३१	व्याज खाता	२५०	-	-	दिस. ३१	शेष आ/ले	२५०	-	-
		३७५	-	-			३७५	-	-

स्तम्भीय विनियोग खाता (Columnar Investment Account) —ऊपर जो विनियोग खाता बतलाया गया है वही खाता अधिकतर अपनाया जाता है। परन्तु विनियोग खाता खानो वाला भी हो सकता है अर्थात् इसमें प्रतिभूति के अंकित मूल्य व्याज और मूलधन को लिखने के लिए अलग-अलग खाने हो सकते हैं।

इस तरह का विनियोग अन्य देशों में प्रचलित हो सकता है, परन्तु यह हमारे देश में बहुत कम प्रचलित है—यह पद्धति इसलिये समझाई जा रही है क्योंकि कुछ परीक्षक इसे परीक्षाओं में देते हैं।

जब विनियोग खाता खानो के रूप में रखा जाता है तब इसी खाते में सब आय भी प्रतिभूतियों की खरीद विक्री के साथ लिखी जाती है। उदाहरण २११ को इस पद्धति के अनुसार यहाँ पर समझाया जावेगा :—

३% १९६३-६५ राजकीय ऋण
(व्याज १ जून व १ दिसम्बर को देय)

		नाम-मात्र का मूल्य	प्रति	कुल मूल्य			नाम-मात्र का मूल्य	प्रति	कुल मूल्य
१९५०		₹०	₹०	₹०	१९५०		₹०	₹०	
मई १५	रोकड़	२०,०००		१८,०२५	मई १५	राजकीय ऋण		२५	
दिस. ३१	व्याज (वि० प्र०)		३७५		दिस. १	(वि. प्र.)		३००	
	लाभ-हानि खाता				३१	रोकड़ (१ साल का	५०		
						व्याज)			
						उपार्जित व्याज			
						शेष आ/ले	२०,०००		१८,०५०
		२०,०००	३७५	१८,०५०			२०,०००	३७५	१८,०५०

३% पोर्ट ट्रस्ट बौण्ड्स
(व्याज १ फरवरी व १ अगस्त को देय)

		नाम-मात्र का मूल्य	प्रति	कुल मूल्य			नाम-मात्र का मूल्य	प्रति	कुल मूल्य
१९५०		₹०	₹०	₹०	१९५०		₹०	₹०	₹०
अग० १	रोकड़	१०,०००		१०,०००	दि० ३१	उपार्जित व्याज खाता		१२५	
दि० ३१	लाभ-हानि खाता		१२५			शेष आ/ले	१०,०००		१०,०००
		१०,०००	१२५	१०,०००			१०,०००	१२५	१०,०००

उदाहरण २१३

१ जनवरी १९५० को, ऐक्स कम्पनी लि० के पास ₹०,००० के ४% १९६०-७० राजकीय ऋण है, जो ₹२,८२५ ₹० की लागत से खरीदे गये थे व जिन पर प्रति वर्ष व्याज १५ मार्च व १५ सितम्बर को देय है। १ मार्च १९५० को ऐक्स क० लि० ने अपने आधे ऋण वाई क० लि० को १०=८५ लाभान्वित की दर से बेचे।

इन विनियोगों से सम्बन्धित व्यवहारों का दोनों कम्पनियों की खाता पुस्तकों में आवश्यक खातों (Ledger Accounts) में ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष में किस प्रकार लेखा किया जायेगा।

ऐक्स क० लि० की खाता वही

विनियोग खाता

(१९६०-७० राजकीय ऋण—व्याज १५ मार्च व १५ सितम्बर को देय)

१९५०		₹०	१९५०		₹०
जन० १	शेष नी/ला	₹२,८२५	मार्च १	रोकड़ व्याज खाता	₹६,२३७.१५ २५

व्याज खाता

१९५०		₹०	१९५०		₹०
जन० १	उपार्जित व्याज	₹५०	मार्च १५	रोकड़	₹६००
मार्च १	विनियोग खाता	२५	मिन० १५	"	₹३००
			दिस० ३१	उपार्जित व्याज	₹३५

उपार्जित व्याज खाता

१९५०	₹०	१९५०	₹०
जन० १	शेष नी/ला	जन० १	व्याज खाता
दिस० ३१	व्याज खाता		

वाई कं० लि० की खाता बही

विनियोग खाता

(१९६०-७० राजकीय ऋण—व्याज १५ मार्च व १५ सितम्बर को देय)

१९५० मार्च १	रोकड़ व्याज खाता	रु० १६,२३७ १/२ २५		
-----------------	---------------------	-------------------------	--	--

व्याज खाता

			१९५० मार्च २ सि० १४ दि० ३१	विनियोग खाता रोकड़ उपार्जित व्याज	रु० २५ ३०० १७५
--	--	--	-------------------------------------	---	-------------------------

उपार्जित व्याज खाता

१९५० दि० ३१	व्याज खाता	रु० १७५		
----------------	------------	------------	--	--

प्रश्न

१. विनियोग खाते से आप क्या समझते हैं ? सन्क्षेप में विनियोग खाते रखने की दो पद्धतियों का वर्णन करो ।

२. 'लाभांश सहित' व 'लाभांश रहित' शब्दों का अर्थ उदाहरण देकर समझाइये और बताइये कि इनका विनियोग खाते पर क्या प्रभाव पड़ता है ?

३. १५ मार्च १९५० को, ए ने बी से १०० रु० वाले १०, ४% बम्बई पोर्ट ट्रस्ट ऋण-पत्र ६३ रु० १२ आ० में लाभांश सहित खरीदे, तथा इस सम्बन्ध में ८ रु० व्यय हुये । ऋण-पत्रों का व्याज १ मई व १ नवम्बर को देय है । उपरोक्त का १९५० के वर्ष में ए व बी दोनों की पुस्तकों में किस प्रकार लेखा होगा ।

४. १५ मार्च १९५० को, ए ने बी से १०० रु० वाले १० ५% बम्बई म्यूनिसिपल ऋण-पत्र ६२ रु० ८ आ० की दर से (लाभांश रहित) रोकड़ी खरीदे, तथा इस सम्बन्ध में ८ रु० व्यय हुये । ऋण-पत्रों का व्याज १ अप्रैल व १ अक्टूबर को देय है । उपर्युक्त का १९५० के वर्ष में ए व बी दोनों की पुस्तकों में किस प्रकार लेखा होगा ?

५. एक लिमिटेड कम्पनी ने अपनी अतिरिक्त कार्यशील पूँजी लगाने के लिये २८ फरवरी १९५० को २०,००० रु० के ४ १/२% १९५५-६० सरकारी ऋण-पत्र ६८ रु० ८ आ० (लाभांश रहित) की दर से खरीदे । बैंक का कमीशन ४ आना प्रतिशत है । ऋण-पत्रों पर १५ मार्च व १५ सितम्बर को व्याज मिलता है । १ अगस्त १९५० को आधे ऋण-पत्र ६६ रु० ४ आ० (लाभांश सहित) की दर से बेच दिये गये, विक्रय पर ३५ रु० खर्च हुये ।

उपर्युक्त विवरण से १९५० का विनियोग व व्याज खाता बनाइये, ३१ दिसम्बर १९५० को ऋण पत्रों का बाजार मूल्य ६६ रु० था ।

उत्तर : विक्रय पर हानि ५६७ रु० ८ आ०; विनियोग खाते का शेष ६,७६८ रु० १२ आ०; लाभ-हानि खाते में क्रेडिट किया हुआ व्याज ५६२ रु० ८ आ०

६. ३१ मार्च १९५० को, एक कम्पनी ने १०,००० रु० के ५% सरकारी ऋण-पत्र ६५ रु० (लाभांश सहित) की दर से खरीदे जिन पर ३० जून व ३१ दिसम्बर को व्याज मिलता है । १ जुलाई १९५० को आधे विनियोग ६६ रु० की दर से रोकड़ी बेचे । उसके बाद १ अक्टूबर १९५० को २,५०० रु० का ऋण ६६ रु० ८ आ० (लाभांश सहित) की दर से बेचा ।

३१ दिसम्बर १९५० को जब कि वार्षिक खाते तैयार होते हैं ऋण का मूल्य ६५ रु० (लाभांश रहित) की दर से बतलाया गया ।

कम्पनी के खाते में विनियोग खाता दिखलाओ ।

उत्तर : विनियोग खाते का शेष २,३४३ रु० १२ आ०; विक्रय पर लाभ १५० रु०; लाभ-हानि खाते में क्रेडिट किया हुआ व्याज २१८ रु० १२ आ० ।

७. १ जून १९५० को, ऐक्स ने वाई से भारत टैक्सटाइल लि० के १०० रु० वाले १५ अंश ३७५ रु० (लाभाश सहित) की दर से खरीदे। १९४९ का १५ रु० प्रति अंश लाभाश १५ जून १९५० को देय है। १ दिसम्बर १९५० को उसके आधे ३०० रु० की दर पर बेचे।

उपर्युक्त व्यवहारों को ऐक्स के खाते में लिखो तथा ३१ दिसम्बर १९५० को खाते बन्द करो।

उत्तर : विक्रय पर हानि १५०० रु०;

विनियोग खाते का शेष ९,००० रु०।

८. एक लिमिटेड कम्पनी ने १ फरवरी १९५० को ६,००० रु० के ६% म्युनिसिपल ऋण-पत्र (Bonds) ११८ रु० की दर से खरीदे जिन पर १ मई व १ नवम्बर को व्याज मिलता है। १ दिसम्बर १९५० को आधे ऋण-पत्रों को १२० रु० (लाभाश रहित) की दर से बेच दिया।

उपर्युक्त व्यवहारों से कम्पनी के खातों में ३१ दिसम्बर १९५० को शेष निकालते हुये लेखा करो। दलाली व आयकर को छोड़ दीजिये।

उत्तर : विक्रय पर लाभ १२० रु०; विनियोग खाते का शेष ३,४९५ रु०; लाभ-हानि खाते में क्रेडिट किया हुआ व्याज २८५ रु०।

१. दोहरा-खाता पद्धति (Double Account System)

दोहरा-खाता पद्धति वह नाम है जिसे सार्वजनिक उपयोग वाले व्यवसायो (जैसे रेल, बिजली, ट्राम, पानी और भाप कम्पनियो) की आर्थिक स्थिति को प्रस्तुत करने वाले ढंग के लिये प्रयोग किया जाता है। इन कम्पनियो के लिये शेअर और ऋण पूँजी की रकम और स्थाई सम्पत्ति पर (चल सम्पत्तियों से अलग) खर्च हुई कुल रकम को चल-सम्पत्ति और चालू दायित्वों की रकम से स्पष्ट रूप से दिखलाना ठीक समझा जाता है।

यह पद्धति इंग्लैण्ड में सार्वजनिक उपयोग वाले व्यवसायो के लिए पार्लियामेंट के विशेष अधिनियमों द्वारा अनिवार्य कर दी गई है। परन्तु भारतवर्ष में इस पद्धति को अपनाना किसी भी कम्पनी के लिए अनिवार्य नहीं है।

दोहरा-खाता पद्धति (Double Account System) और दोहरा-लेख पद्धति (Double Entry System) दो भिन्न-भिन्न पद्धतियाँ हैं, इसलिए इनके अन्तर को अच्छी तरह से समझ लेना चाहिए। दोहरा-खाता पद्धति में बैलेंस-शीट के दो भाग कर देते हैं। एक को पूँजी खाता (Capital Account) और दूसरे को साधारण बैलेंस-शीट (General Balance Sheet) कहते हैं। यो खाते इस पद्धति में भी दोहरा लेख पद्धति के अनुसार ही लिखे जाते हैं। दोहरा खाता पद्धति की विशेषताएँ निम्नलिखित हैं।

१. पूँजी-खाता (Capital Account) :—दोहरा खाता पद्धति के अनुसार तैयार की गई बैलेंस-शीट का यह प्रथम भाग है। यह एक खाते के रूप में तैयार किया जाता है और इसमें पूँजी प्राप्तियाँ (receipts) और खर्च (expenditure) उसी पक्ष में दिखाये जाते हैं जिसमें वे अपने क्रमिक खातों में, जिनकी वे सारांश है, दिखाये गये हैं, इसकी जमा (Credit) तरफ शेअरों, डिविडेंडों और प्रीमियमों से प्राप्त सभी रकम और नाम (Debit) की तरफ स्थाई सम्पत्ति और पूँजी खर्चों की रकम दिखलाई जाती है। हर तरफ इस खाते में तीन-तीन खाने होते हैं जिनमें निम्न प्रकार से लेखा किया जाता है :—

- (१) वर्ष के शुरू तक की प्राप्तियाँ और खर्च।
- (२) वर्ष में होने वाली प्राप्तियाँ और खर्च।
- (३) वर्ष की अन्तिम तिथि तक की कुल प्राप्तियाँ और खर्च।

इस खाते का बैलेंस या दोनों तरफ के योग साधारण बैलेंस-शीट में ले जाये जाते हैं।

२. साधारण बैलेंस-शीट (General Balance Sheet) :—यह दोहरा खाता बैलेंस-शीट का दूसरा भाग होता है। इसमें सम्पत्तियों को दाहिने हाथ की तरफ और ऋणों को बाँये हाथ की तरफ रखा जाता है। इसमें पूँजी खाते का बैलेंस या दोनों तरफ का योग, विभिन्न चल सम्पत्तियाँ जैसे, रोकड़, स्टॉक, देनदार इत्यादि और चालू दायित्व, जैसे लेनदार, विभिन्न रिजर्व और फण्ड और रेवेन्यू खाते का बैलेंस आदि, लिखे जाते हैं।

३. रेवेन्यू खाता (Revenue Account).—व्यापार और हानि-लाभ खाते के स्थान पर रेवेन्यू खाता तैयार किया जाता है। इसमें अवधि की सब रेवेन्यू प्राप्तियाँ और खर्च लिखे जाते हैं। और इस खाते का बैलेंस नेट रेवेन्यू खाते (Net Revenue Account) में लाया जाता है जो हानि-लाभ विभाजन खाते के सदृश्य होता है और शेष लाभ का विभाजन दिखलाता है।

४. घटौती और दोहरा खाता पद्धति (Depreciation under the double account system) :—इस पद्धति के अनुसार तैयार की हुई बैलेंस-शीट का मुख्य उद्देश्य यह बतलाना है कि मूल पूँजी किस तरह से खर्च की गई। क्योंकि इस पद्धति की प्रयोगकर्त्ता संस्थाएँ स्थायी प्रकृति और सार्वजनिक उपयोग की होती हैं और उनको रेवेन्यू से ही कार्य योग्य दशा में बनाये रखना पड़ता है, इसलिये स्थायी सम्पत्ति को पूँजी खाते में बिना घटौती कम किये हुए दिखाया जाता है। परन्तु घटौती का प्रबन्ध एक घटौती फण्ड की सृष्टि करके किया जाता है। यह फण्ड साधारण बैलेंस-शीट (General Balance Sheet) में ऋणों की तरफ दिखलाया जाता है।

५. मरम्मत और नवीनकरण :—यह खर्च रेवेन्यू से काट दिये जाते हैं। परन्तु बहुधा इनके लिए रेवेन्यू से काट कर एक मरम्मत और नवीनकरण रिजर्व भी तैयार किया जाता है और यह सब खर्च इसी रिजर्व से कम कर दिये जाते हैं। इस रिजर्व की सृष्टि से रेवेन्यू पर होने वाला सालाना खर्च संतुलित हो जाता है।

६. वृद्धियाँ एवं विस्तार (Additions and Extensions) :—जब कभी नई स्थाई सम्पत्ति खरीदी जाती है तो इस तरह की नई वृद्धि को पूँजी में परिणत कर लिया जाता है परन्तु जब मूल सम्पत्ति को प्रयोग से हटा दिया जाता है और इसके स्थान पर नवीन सम्पत्ति का निर्माण किया जाता है तो इसकी कीमत दो प्रकार से लिखी जा सकती है।

(अ) यदि इस परिवर्तन से मूल सम्पत्ति में, जोकि प्रयोग से हटाई गई है, कोई वृद्धि मालूम नहीं होती तो इस परिवर्तन (replacement) की कुल लागत में से घटौती रिजर्व और पुरानी सम्पत्ति के क्रय मूल्य को कम करने के बाद जो रकम रह जाती है वह रेवेन्यू से काट दी जाती है और कोई भी रकम पूँजी में परिणत नहीं की जाती।

(ब) यदि नयी सम्पत्ति पुरानी सम्पत्ति से अधिक उपयोगी है तो इस परिवर्तन (replacement) का अनुमानित मौजूदा मूल्य (present cost) तो रेवेन्यू में लगा दिया जाता है और नई सम्पत्ति का शेष मूल्य पूँजी में परिणत (capitalise) कर दिया जाता है। हाँ घटौती रिजर्व और पुरानी सम्पत्ति के विक्रय से प्राप्त हुये धन को नये व्यय के उस भाग से घटा दिया जाता है, तो रेवेन्यू से काट (charge) लिया जाता है।

उदाहरण २१४

बम्बई रेलवे लि० के निम्नलिखित अंकों से ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का पूँजी खाता तथा उसी तिथि का साधारण चिट्ठा तैयार कीजिये :—

३१ दिसम्बर १९४९ तक प्राप्ति व गवर्न :—स्थायी मार्ग व अन्य सामान ४५,१५,००० रु०; भवन ३०,००० रु०; शक्ति गट २१,००,००० रु०; रोलिंग स्टॉक ६,००,००० रु०; ६% ऋण-पत्र १५,००,००० रु०; ८% पूर्वाधिकान् अंश ३०,००,००० रु०; साधारण अंश ३०,००,००० रु०।

१९५० की प्राप्ति व गवर्न :—स्थायी मार्ग आदि ६,००,००० रु०; शक्ति गट १,५०,००० रु०; रोलिंग स्टॉक १,००,००० रु०, साधारण अंश १५,००,००० रु०।

अन्य सम्पत्ति व दायित्व : सचिवी कार १५,००,००० रु०; जेनटलर ३,५५,२०० रु०; काम की ७,५०,००० रु०; विनिवेश २०,००,००० रु०; गतिदा व संसा २,००,००० रु०; मोटर १५,००,००० रु०।

बम्बई रेलवे लि०

३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का पूँजी खाता

व्यय	३१-१२-४९ तक व्यय	१९५० में व्यय	योग	प्राप्ति	३१-१२-४९ तक प्राप्त	१९५० में प्राप्त	योग
स्थाई मार्ग	रु० ४५,१५,०००	रु० ६,००,०००	रु० ५१,१५,०००	ऋण-पत्र	रु० १५,००,०००	रु० —	रु० १५,००,०००
भवन	३०,०००	—	३०,०००	पूर्वाधिकार अंश	३०,००,०००	—	३०,००,०००
शक्ति गृह	२१,००,०००	१,५०,०००	२२,५०,०००	साधारण अंश	३०,००,०००	१५,००,०००	४५,००,०००
रौलिंग स्टॉक	६,००,०००	१८,०००	६,१८,०००				
शेष			६,८७,०००				
	७२,४५,०००	७,६८,०००	८०,००,०००		७५,००,०००	१५,००,०००	९०,००,०००

३१ दिसम्बर १९५० को साधारण चिन्ता

पूँजी खाते का शेष	रु० ६,८७,०००	रोकड़ हस्ते व बैंक में	रु० १५,४२,२००
संचित कोष	१५,००,०००	विनियोग	१८,००,०००
हास कोष	७,५०,०००	रहत्या व संग्रह	२,८०,०००
लेनदार	३,८५,२००		
	३६,२२,२००		३६,२२,२००

उदाहरण २१५

३१ दिसम्बर १९५० को हिन्दुस्तान इलेक्ट्रिक सिटी सप्लाय कं लि० की पुस्तकों में निम्न शेष थे —

यन्त्र	रु० १२,६०,०००	शक्ति उत्पादन की लागत	रु० ६०,०००
अंश पूँजी	१०,००,०००	वितरण की लागत	१०,०००
ऋण-पत्र	५,००,०००	स्थापन खर्च	३४,०००
भूमि व भवन	२,५०,०००	हास	४०,०००
विविध देनदार	८१,०००	शक्ति की बिक्री	२,५६,०००
मुख्य लाइने (Main)	५,०२,०००	मीटरों का किराया	१४,०००
विविध लेनदार	२,०००	ऋण-पत्रों का व्याज	३५,०००
हास खाता	५,००,०००	माल खाता (क्रे०)	३०,०००
संग्रह	१६,०००	रोकड़ बैंक में	१४,०००

१९५० में राशियों में निम्न वृद्धि हुई यन्त्र ३०,००० रु०; भूमि व भवन १०,००० रु० मुख्य लाइने १,०२,००० रु०। १९५० के वर्ष में अंश पूँजी का पॉचवा भाग बढ़ाया गया।

उपर्युक्त सूचना से कम्पनी का पूँजी खाता, साधारण चिन्ता, आगम खाता व कुल आगम खाता तैयार कीजिये।

हिन्दुस्तान इलेक्ट्रिसिटी सप्लाय कं लि०

आगम खाता

शक्ति-उत्पादन की लागत	रु० ६०,०००	शक्ति की बिक्री	रु० २,५६,०००
वितरण की लागत	१०,०००	मीटरों का किराया	१४,०००
स्थापन खर्च	३४,०००		
हास	४०,०००		
शेष कुल आगम खाते को ले जाया गया	१,२६,०००		
	२,७०,०००		२,७०,०००

कुल आगम खाता

ऋण-पत्रों पर व्याज शेष (चिट्टे को ले जाया गया)	₹	शेष आ/ला शेष नी/ला आगम खाते से	₹
	₹५,०००		₹०,०००
	₹१,२१,०००		₹१,२६,०००
	₹१,५६,०००		₹१,५६,०००

पूँजी खाता

व्यय	३१-१२-४६ तक व्यय	१९५० में व्यय	योग	प्राप्ति	३१-१२-४६ तक प्राप्त	१९५० में प्राप्त	योग
भूमि व भवन	₹२,४०,०००	₹१०,०००	₹२,५०,०००	अश पूँजी	₹८,००,०००	₹२,००,०००	₹१०,००,०००
यन्त्र	₹१२,३०,०००	₹३०,०००	₹१२,६०,०००	ऋण-पत्र	₹५,००,०००	—	₹५,००,०००
मुख्य लाइने	₹४,००,०००	₹१,०२,०००	₹५,०२,०००	शेष			₹५,१२,०००
			₹२०,१२,०००				₹२०,१२,०००

चिट्टा ३१ दिसम्बर १९५०

विविध लेनदार हास खाता कुल आगम खाता	₹	पूँजी खाता संग्रह विविध देनदार बैंक में रोकड़	₹
	₹२,०००		₹५,१२,०००
	₹५,००,०००		₹१६,०००
	₹१,२१,०००		₹८१,०००
	₹६,२३,०००		₹१४,०००
			₹६,२३,०००

उदाहरण २१६

१८७५ में बनाये गये एक रेलवे स्टेशन की लागत ₹२,००,००० ₹० थी, परन्तु उसको मौलिक रूप में बदलने की लागत ₹३,००,००० ₹० होगी। नगर की उन्नति के कारण पुराने स्टेशन को गिराकर एक नया विशाल स्टेशन बनाने का निश्चय किया गया। कार्य करने के लिये ७,००,००० ₹० का टेण्डर स्वीकृत किया गया तथा पुगने सामान की विक्री से १०,००० ₹० प्राप्त हुए।

बतलाइये कि व्यय पूँजी व आगम (Revenue) में किस प्रकार विभाजित होगा व उसके परिणाम की प्रविष्टियों अन्तिम खातों में किस प्रकार दिखाई जायेगी।

प्रारम्भिक आकृति में पुनर्स्थापन की वर्तमान लागत

घटाई पुराने सामान की विक्रय राशि

आगम में लिखी जाने वाली राशि

पूँजी में लिखी जाने वाली राशि

पुनर्निर्माण की लागत

₹

₹३,००,०००

₹१०,०००

₹२,९०,०००

₹४,००,०००

₹६,९०,०००

अन्तिम खातों में इसके परिणाम की प्रविष्टि निम्न प्रकार होगी:—

पूँजी खाता

	३१-१२-४६ तक व्यय	१९५० में व्यय	योग
	₹	₹	₹
	₹२,००,०००	₹४,००,०००	₹६,००,०००

२. बही रहित हिसाब-खाता (Book-keeping without Books)—ढीले पन्नों (loose leaf) वाली या कार्ड खाता बही (card ledger) हिसाब पद्धति को ही बिना बहियों वाली हिसाब पद्धति कहते हैं। यह पद्धति मरीनो के आगमन के साथ पारचात्य देशों में बहुत अधिक प्रचलित हो रही है।

ढीले पन्नों वाली खाता बही में साधारण बन्द-खाता बही की तरह से बहुत सी लाइनदार ढीली शीटें होती हैं और ये शीटें इच्छानुसार निकाली या वापिस बाइन्डर (binder) में लगाई जा सकती हैं। ये शीटें छपी हुई और अंकित होती हैं। जब ये दी जाती हैं तो किस तिथि पर और किस व्यक्ति को दी गईं, इसका लेखा रखा जाता है। जब एक शीट भर जाती है तो खाता दूसरी शीट पर शुरू कर दिया जाता है और जब कोई खाता बन्द हो जाता है तो इस खाते की शीटें निकाल कर अलग रख दी जाती हैं।

इन शीटों को भौगोलिक, वर्णमाला या किसी अन्य सिद्धान्त के अनुसार रखा जा सकता है।

यही सिद्धान्त कार्डों के साथ लागू होता है परन्तु कार्ड बाइन्डर के बजाय ट्रे में रखे जाते हैं। बहुत सी जगह दो बाइन्डर या दो ट्रे रखे जाते हैं, एक तो चालू खातों के लिए और दूसरे बन्द खातों के लिए।

लाभ.— इस पद्धति में एक साथ बहुत से क्लर्क कार्य कर सकते हैं। इसमें सूची (index) रखने की आवश्यकता नहीं है क्योंकि कार्ड या शीट सूची के रूप में ही रखे जाते हैं। इस खाता बही में बन्द हुये खाते नहीं रहत क्योंकि वह अलग से एकत्रित करके रख दिये जाते हैं। नयी खाता बही खोलने की सब कठिनाइयाँ दूर हो जाती हैं। हर एक खाता लगातार चलता ही रहता है और खाता बही के अलग-अलग पन्नों में बिखरा नहीं रहता।

दोष :— कार्ड या शीट दुर्घटना से या जान-बूझकर नष्ट की जा सकती है। नई जाली शीटें या कार्ड सच्चे कार्डों के स्थान पर रखे जा सकते हैं।

सावधानियाँ :— ढीली पन्नों वाली और कार्ड खाता बहियों के दोष निम्न प्रकार दूर किये जा सकते हैं :—

१. कोरी शीटों और कार्डों का स्टॉक किसी एक विशेष उत्तरदायित्व वाले व्यक्ति के पास रहना चाहिए जो इनके लेने और देने का पूरा-पूरा लेखा रखे।

२. प्रत्येक क्लर्क अपनी खाता-बही को लिखने व उचित ढंग से रखने का पूर्ण उत्तरदायी बना दिया जाय। अन्य कोई व्यक्ति उसमें लेखा न करे।

३. खाता बही लिखने वाले क्लर्कों को एक समय विशेष के पश्चात् बदल देना चाहिए और किसी भी क्लर्क को एक खाता बही पर बहुत दिनों तक नहीं रहने देना चाहिए।

४. ग्राहकों को हिसाब-लेखे समय-समय पर भेज देना चाहिए; परन्तु ये खाता बही लिखने वाले व्यक्ति द्वारा तैयार नहीं कराने चाहिए।

५. जिन खातों के रुपये अभी तक लेने बाकी हैं उनकी सूची समय-समय पर व्यापार के स्वामी को या ओर किसी अन्य उत्तरदायी व्यक्ति को दे देनी चाहिए।

३. स्कम्भीय बही खाता (Tabular Bookkeeping).—स्कम्भीय बही खाता कोई नई पद्धति नहीं है। यह वह पद्धति है जिसके अनुसार प्रारम्भिक बहियों और खाता बहियों में कुछ खाने उनमें दी गई प्रविष्टियाँ विश्लेषण करने के लिये रखे जाते हैं जिससे समय-समय पर विश्लेषण और सारांश तैयार करने की आवश्यकता वच जाय। इस प्रणाली से समय और मेहनत दोनों ही की बचत होती है। परन्तु ये खाने इतने अधिक नहीं होने चाहिए कि ये बहियों में भी न समा सके। अधिक खाने बजाय सहायक होने के अड़चन पैदा करने लगेंगे।

स्कम्भीय प्रारम्भिक बहियाँ :—यह पद्धति क्रय बही, रोकड़ बही, विक्रय बही आदि बहियों के लिए अपनाई जा सकती है। इनके उदाहरण अध्याय ७, ८ और १७ में दिये गये हैं।

स्कम्भीय खाता बहियाँ :—जब एक ही प्रकृति के लेन-देन खातों में लिखने हो तो इस पद्धति को अपनाया जा सकता है, जैसे कॉलेज का फी रजिस्टर। इसका नमूना अध्याय १६ में दिया गया है।

प्रश्न

१. दोहरा खाता पद्धति (Double Accounts System) तथा द्वि प्रविष्टि पद्धति (Double Entry System) में क्या अन्तर है ? कौन सी कम्पनियों प्रथम पद्धति का प्रयोग करती हैं ?

२. संक्षेप में दोहरा खाता पद्धति की, इकहरा खाता या साधारण व्यापारिक खाते से तुलना करते हुये विशेष बातें बताओ।

३. उन कम्पनियों में जिनके खाते दोहरा खाता पद्धति के अनुसार प्रकाशित होते हैं सम्पत्ति के क्षेप्य (wastage) के लिये आयोजन करने के हेतु क्या नियम प्रचलित है ? यदि ऐसा कोई आयोजन किया जाता है तो उसे प्रकाशित खातों में साधारणतया किस प्रकार दिखाते हैं ?

४. एक पुराने यन्त्र के स्थान पर एक नया यन्त्र लगाने के मामले में दोहरा खाता पद्धति व इकहरा खाता या साधारण व्यापारिक खाता पद्धति के व्यवहारों में क्या अन्तर है ?

५. दोहरा खाता पद्धति के अन्तर्गत आप निम्न का क्या व्यवहार करेंगे ?—(अ) स्थायी सम्पत्ति का हास (ब) मरम्मत व नवकरण (स) स्थायी सम्पत्ति में वृद्धि (द) निर्गमित अशों पर प्रव्याजि (य) प्रारम्भिक खर्चें।

६. ढोले पत्रों की खाता बही से आप क्या समझते हैं ? पत्रों के सम्बन्ध में छल-कपट को दूर करने के लिए आप क्या सावधानी रखेंगे ?

७. संक्षेप में पुस्तपालन की सारिणी पद्धति (Tabular System of Book-keeping) का अर्थ बतलाइये तथा एक खाता बही अनुमान से या एक मौलिक प्रविष्टि की पुस्तक लाइने खींचकर स्पष्टीकरण कीजिये।

अध्याय २७

हिन्दुस्तानी बहीखाता

हमारे देश में लिमिटेड कम्पनियों की संख्या निजी व्यापार की तुलना में बहुत कम है। देश के अधिकतर निजी व्यापार का हिसाब 'बहीखाता' प्रणाली द्वारा रखा जाता है, यहाँ तक कि कुछ लिमिटेड कम्पनियाँ भी अपना हिसाब 'बहीखाता' प्रणाली द्वारा ही रखती हैं। भारतीय कम्पनी एक्ट लिमिटेड कम्पनियों को अपने हिसाब अंग्रेजी विधि द्वारा रखने के लिये बाधित नहीं करता।

क्योंकि भारत में अधिकांश व्यापारी अपने हिसाब भारतीय विधि से रखते हैं इसलिये भारतीय विधि हमारे लिए अंग्रेजी विधि से कम महत्वपूर्ण नहीं है। इन्हीं कारणों से विविध बोर्डों तथा विश्व-विद्यालयों के बुककीपिंग पाठ्यक्रम में बहीखाता प्रणाली भी रखी जाने लगी है। हमारे विश्वविद्यालयों में यदि वाणिज्य विद्यार्थियों को इस प्रणाली का व्यावहारिक ज्ञान सिखाना सम्भव नहीं है तो कम से कम उनको सैद्धान्तिक ज्ञान तो सिखाया जा सकता है। बहीखाता प्रणाली निःसन्देह भारतीय व्यापारिक तरीकों का ही अंग है।

बहीखाता — देशी बहीखाता रखने की प्रणाली अंग्रेजी प्रणाली के समान ही पूर्ण है और कुछ अंशों में यह अंग्रेजी प्रणाली से अधिक सरल और विचारयुक्त है। करोड़ों रुपये का व्यापार करने वाली फर्म देशी बहीखाता प्रणाली द्वारा सुचारु रूप से हिसाब रखती हैं।

देशी बहीखाता प्रणाली अंग्रेजी प्रणाली की तरह ही दोहरी पद्धति पर आधारित है और अंग्रेजी प्रणाली को जानने वाला कोई भी व्यक्ति देशी प्रणाली का ज्ञान चन्द दिनों में प्राप्त कर सकता है।

हिसाब की किताबें

अंग्रेजी प्रणाली की तरह बहीखाता भी तीन भागों में विभक्त किया गया है। प्रथम प्रारम्भिक लेखे, द्वितीय खाता-बही तथा तृतीय अन्तिम खाते। बहीखाते में भी जमा व नाम (Credit and Debit) के नियम अंग्रेजी प्रणाली की तरह ही होते हैं। हिसाब रखने की किताबें बही कहलाती हैं। बही में लम्बे-लम्बे सजवूत कागज लगे होते हैं जिनके ऊपर लाल कपड़े की जिल्द चढ़ी रहती है। यह एक सिरे पर सजवूती से सिले रहते हैं। बही के कागजों पर लाइनें खिंची हुई नहीं होती। सिलने से पहले इसके कागजों को ८ भागों में मोड़ दिया जाता है जो लाइनो का काम करते हैं। बही का बायाँ अर्धभाग 'जमा' पक्ष (Credit Side) और दाहिना अर्धभाग 'नाम' पक्ष (Debit Side) कहलाता है। बही में हिसाब लिखने को जमा-खर्च करना कहते हैं। बही के एक कोरे पन्ने का उदाहरण नीचे दिया गया है।

जमा				नाम			
१	२	३	४	१	२	३	४
सिरा	पेटा			सिरा	पेटा		

प्रत्येक पक्ष के चार खाने होते हैं जिन पर क्रमशः १, २, ३ तथा ४ लिखे हुए होते हैं। पहिले खाने को सिरा तथा दूसरे, तीसरे व चौथे को पेटा कहते हैं। सिरा के खाने में हर नकल की धन राशि लिखी जाती है तथा पेटे के खानों में उस रकम से सम्बन्धित लेखों का विवरण लिखा जाता है। वहीखाते भारत की सभी भाषाओं जैसे हिन्दी, उर्दू, मराठी, गुजराती, गुरुमुखी आदि में रक्खे जाते हैं; परन्तु उत्तरी भारत में वही खाते मुड़िया अर्थात् हिन्दी मुण्डी अथवा सर्राफी में ही रक्खे जाते हैं। यह भाषा बहुत सुगमता से लिखी जा सकती है तथा इसे लेखक के अतिरिक्त अन्य पुरुष के लिये पढ़ना प्रायः कठिन हो जाता है। अतः कुछ अंश तक इस भाषा में लिखे गए हिसाब गोपनीय होते हैं।

प्रारम्भिक लेखे की वही—अंग्रेजी प्रणाली में हर धनराशि केवल एक बार ही प्रारम्भिक लेखे की बहियों में लिखी जाती है परन्तु वहीखाते में धन-राशियों को, जो कि ज्यादा महत्वपूर्ण होती हैं, कई बार लिखा जाता है। वहीखाते में प्रारम्भिक लेखे की मुख्य बहियाँ निम्नलिखित हैं :—

(अ) बन्द (आ) कच्ची रोकड़ वही (इ) पक्की रोकड़ वही (ई) जमा नकल वही (उ) नाम नकल वही।

प्रारम्भिक लेखे की बहियों की संख्या व्यापार के परिमाण पर निर्भर रहती है। जैसे— (१) छोटे व्यापारी के लिये एक कच्ची रोकड़ वही तथा एक पक्की रोकड़ वही ही काफी हो सकती हैं, जिनमें वह सब सौदे चाहे उधार हों या नकद हों लिख सकता है। (२) दूसरे व्यापारी के लिए एक रोकड़ वही ही बहुत हो सकती है जिनमें वह सब सौदे लिख सकता है।

(अ) बन्द यह वही रद्दी तथा सस्ते कागजों की बनाई जाती है और प्रायः इसके साथ एक पेंसिल बँधी रहती है। प्रत्येक नकद सौदा जिस समय वह हो उसी समय इस वही में लिख दिया जाता है ताकि वह छूट न जाय। बड़े व्यापार-गृह में दो या अधिक बन्द बहियाँ भी रखते हैं। बन्द की धन राशियाँ प्रतिदिन कच्ची रोकड़ वही में लिख दी जाती हैं। बन्द में भी खाता वही की तरह जमा तथा नाम पक्ष होते हैं और प्रत्येक सौदा यथास्थान लिख दिया जाता है।

(आ) कच्ची रोकड़ वही :—यह प्रारम्भिक लेखों की बहियों में सबसे अधिक महत्वपूर्ण है। जिस व्यापारी के यहाँ नकल की बहियाँ नहीं रक्खी जाती हैं वह व्यापारी सब सौदे इसी वही में लिखता है। उधार सौदे दोनों पक्षों में लिखे जाते हैं। जैसे—आशाराम को ५००) का माल उधार बेचा, यह सौदा इस प्रकार लिखा जावेगा—जमा पक्ष में ५००) विक्री द्वारा प्राप्त तथा नाम पक्ष में ५००) आशाराम को दिये। इस प्रकार की रोकड़ वही रोजनामचा का ही काम करती है। कुछ व्यापारी तो अपनी कच्ची रोकड़ वही को रोजनामचा ही कहते हैं।

रोकड़ वही के पन्नों में भी खाता वही की तरह ही खाने होते हैं यथा चार जमा पक्ष में तथा चार नाम पक्ष में। पहिले खाने में सौदे की कुल धनराशि, दूसरे खाने में सौदे के अंगों की धन राशि तथा तीसरे व चौथे खाने में सौदे का विवरण दिया जाता है। प्रत्येक दिन रोकड़ वही में नये पन्ने से सौदे लिखे जाते हैं। सौदे लिखने से पहले पन्ने के ऊपर संक्षिप्त प्रार्थना तथा दिन, तारीख व साल (प्रायः संवत् व सन् दोनों) लिख दिए जाते हैं।

दिनभर के नकद लेन-देन रोकड़ वही में क्रमशः जमा व नाम पक्षों में लिख दिए जाते हैं। दिन के अन्त में रोकड़ वही की बाकी निकाल ली जाती है। यह बाकी खजांची की नकद धनराशि में मिलाई जाती है अगर यह बाकी नकद धनराशि से नहीं मिलती तब अवश्य ही या तो वही अथवा नकद धन में कुछ गड़बड़ हुई है।

खतियाना—कच्ची रोकड़ वही की रकमें खाता वही में खतिया दी जाती है। कच्ची रोकड़ वही में खाता वही में रकमें उसी पक्ष में खतियाई जाती हैं जिस पक्ष में वे पहिले होती हैं। इस प्रकार रोकड़ वही में जमा व नाम पक्ष की रकमें क्रमशः खाता वही में उचित खाने की जमा व नाम पक्ष में खतियार जावेंगी।

अंग्रेजी प्रणाली में यह बात नहीं है, उसमें इसके विपरीत बात है। अंग्रेजी प्रणाली में कैश-बुक के डेबिट पक्ष की रकम लेजर में उचित एकाउन्ट के क्रेडिट पक्ष में खतियार्ई जावेगी।

बाकी निकालना — दिन के अन्त में कच्ची रोकड़ बही की बाकी निकाल ली जाती है। बाकी निकालने से पहिले दोनों पक्षों का जोड़ लिख लिया जाता है, फिर नाम पक्ष में बाकी की धनराशि लिखकर उसका दोबारा जोड़ लगा दिया जाता है जो जमा पक्ष के जोड़ के बराबर होता है। ये जोड़ एक ही लाइन में नहीं लिखे जाते वरन् जहाँ होते हैं वहीं रहते हैं।

टिप्पणी :— अगर कोई सौदा पूरा तय नहीं हुआ परन्तु धन दे दिया गया हो तो वह धन बन्द में तो लिखा जावेगा परन्तु कच्ची रोकड़ बही में तब तक नहीं लिखा जावेगा जब तक कि वह सौदा पूरा तय न हो जावे। इस बीच में वह धनराशि श्री रोकड़ की बाकी ही समझी जावेगी। यथा एक व्यापारी अपने मुनीम को ५,०००) देकर दिसावर माल खरीदने भेजता है। यह धनराशि बन्द में लिख ली जावेगी परन्तु कच्ची रोकड़ बही में तब तक नहीं लिखी जावेगी जब तक मुनीमजी लौटकर रुपयों का हिसाब नहीं देते। इस बीच में यह धनराशि श्री रोकड़ बही की बाकी का ही भाग समझी जावेगी।

निम्नलिखित उदाहरण से यह बात स्पष्ट हो जावेगी कि कच्ची रोकड़ बही किस प्रकार लिखी जाती है तथा किस प्रकार इसकी बाकी निकाली जाती है :—

रोकड़

पन्ना २१

श्रीगणेशजी सदासहाय श्री सं० २००६ मिति बैसाख वदी ७ बुधवार ता० १६ अप्रैल सन् १९५२ ई०।

१२२४।=) श्री रोकड़ बाकी रहे जमा

४२५) सुन्दरलाल नेमीचन्द मम्बई वाले के नाम

५०।) रामप्रसाद नानकचंद बेल्तनगंज वाले

४२५। रोकड़ी मा० केशवदास

के जमा

१२२३=) श्री माल खाते नाम

५०।) रोकड़ी मा० रामप्रसाद

१२२३=) रोकड़ी नारायणप्रसाद रामजसमल

१०२३=) गोपालदास रामप्रसाद किनारी बाजार

को दीने

वाले के जमा

मा० ताराचन्द चावल बोरे ७ मन

१०२३=) रोकड़ी मा० चुन्नीलाल

१४।५५ दर ८॥)

२६) श्री माल खाते जमा

१॥=) श्री खर्च खाते नाम

१६।=) रोकड़ी चावल बोरी १

१॥=) मजदूरी खेरीज खर्च

६॥=) रोकड़ी गेहूँ बोरा १

५४८॥॥)

२६)

२५४=) श्री रोकड़ बाकी रहे

१४०२॥=)

१४०२॥॥=)

(इ) पक्की रोकड़ बही.—जहाँ कच्ची व पक्की दोनों रोकड़ बहियाँ रखी जाती हैं वहाँ यह नहीं सोचना चाहिए कि कच्ची रोकड़ बही से कच्चा काम लिया गया है। यह एक मुख्य बही है जिससे प्रतिदिन धन का मेल कर लिया जाता है तथा खाता वही लिखी जाती है।

पक्की रोकड़ बही कच्ची रोकड़ बही से ही लिखी जाती है। पक्की रोकड़ बही कच्ची रोकड़ बही की साफ नकल है तथा उसमें खमो का सागंश होता है, यथा—एक मनुष्य को एक दिन में तीन बार रुपये दिए तो यह कच्ची रोकड़ बही में तीन बार लिखा जावेगा परन्तु पक्की रोकड़ बही में एक ही जगह

लिखे जावेंगे। पक्की रोकड़ वही में नकल करते समय विवरणों को अच्छी प्रकार से लिख लिया जाता है।

सदाहरण २१७

मिति पौष वदी १० संवत् २००६ सोमवार १५ जुलाई, १९५३ को मोहनदास एण्ड ब्रदर्स की रोकड़ बाकी ५००) थी। उस दिन निम्न सौदे हुए—

४२०) की दाल अरहर २०५ दर २१) मन शंकरलाल मुरारीलाल से खरीदी। ८ खाली बोरी की कीमत १०) लगायी। १) तुलाई व पल्लेदारी दी।

२००) की खाली बोरी नग २०० दर १) की बोरी से विजय एण्ड सन्स से वापिस आई।

३७०) के नकद चने बेचे ३७५ दर १०) प्रति मन।

१००) सरूप एण्ड ब्रदर्स से पुराने हिसाब के रोकड़ा प्राप्त हुए।

५५) व्याज के अमृत इलेक्ट्रिक स्टोर से प्राप्त हुए।

२२०) आय-कर वावत साल १९५२ के चुकाये।

१०,०००) के चावल २५०५ दर ४०) फी मन श्याम एण्ड राम लखनऊ वालों के बेचे जिसमें ५०) आदत मिली इसमें व्यय हुआ—

तुलाई ॥) किराया गोदाम ५) टेला व ढुलाई ॥=)

१००) श्री मूलसिंह को उधार दिए।

१५०) मुनीमों को वेतन दिया।

४१) डाक व्यय हुआ।

३०) दुकान का जुलाई का किराया चुकाया।

१०००) रुपये की अरहर १०० मन दर १०) प्रति मन आदत पर बेची जिस पर ५% आदत मिली।

उपर्युक्त व्यवहारों को मोहनदास एण्ड ब्रदर्स की रोकड़ वही में लिखो।

रोकड़ वही

पन्ना ६६

श्री गणेशजी सदा सहाय श्री शुभ संवत् २००६ मिति पौष वदी १०, सोमवार तारीख

१५ जुलाई सन् १९५३ ई०।

५००) श्री रोकड़ बाकी जमा

५००) श्री रोकड़ रहे।

४३१) शंकरलाल मुरारीलाल के जमा

४२०) की दाल अरहर २०५ दर २१) प्रति मन से खरीदी।

१०) बोरे खाली ८ दर १)

१) तुलाई व पल्लेदारी

४३१)

२००) विजय एण्ड सन्स के जमा

२००) खाली बोरे २०० दर १) प्रति बोरा वापिस आए।

३७०) श्री मानव खाते जमा

३७०) के चने ३७५ दर १०) प्रति मन से बेचे।

४२१) श्री माल खाते नाम

४२०) अरहर की दाल २०५ दर २१) प्रति मन से शंकरलाल मुरारीलाल से खरीदी।

१) तुलाई व पल्लेदारी में खर्च हुआ।

४२१)

२१०) वारदाना खाते नाम

२००) बोरी नग २०० विजय एण्ड सन्स से वापिस आई।

१०) बोरी नग ८ अरहर की दाल से आई।

२१०)

२२०) आय-कर खाते के नाम

२२०) वर्ष का आय दर दिया

५६=) श्याम एण्ड राम के नाम

५०) आदत विक्री चावल २५०९ दर ४०) फी मन से बेचे ।

५) किराया गोदाम

॥) तुलाई

॥=) दुलाई व ठेला व्यय

५६=)

१००) मूलसिंह के नाम

१००) रोकड़ा उधार दिए

१५०) वेतन खाते के नाम

१५०) वेतन मुनीमो को दिया

४॥) विविध व्यय खाते नाम

४॥) डाक टिकट पर खर्च हुआ

३०) किराया खाते नाम

३०) दुकान का 'पौप' मास का किराया दिया ।

११६१=)

१०५६४॥=) श्री रोकड़ वाकी रहे ।

११७५६)

१००) सरूप एण्ड ब्रदर्स के जमा

१००) पुराने हिसाब के प्राप्त हुए ।

५५) व्याज खाते जमा

५५) अमृत इलेक्ट्रिक स्टोर से व्याज के आए ।

१०,०००) श्याम एण्ड राम लखनऊ वालों के जमा

१००००) चावल २५०९ दर ४०) फी मन से बेचे ।

१००) आदत खाते जमा

५०) बाबत विक्री चावल २५०९ दर ४०) प्रति मन ॥) सैकड़ा

५०) बाबत विक्री अरहर १००९ दर १०) प्रति मन पर ५% की दर से ।

१००)

११७५६)

(ई) जमा नकल वही (जमा जाकड या बीजक वही) — यह वही उधार क्रय लिखने के काम आती है । इसमें जमा व नाम के पक्ष नहीं होते । इसमें प्रायः ६ खाने होते हैं । नीचे जमा नकल वही का एक उदाहरण दिया जाता है ।

उदाहरण २१८

रघुवंश नारायण महेश नारायण ने मिति वैसाख सुदी २ सम्बत् २०१० वि० सोमवार तारीख २५ मई सन् १९५३ ई० को निम्न माल उधार खरीदा :—

गोपीराम रामचन्द्र कलवत्ते वालों से—

चावल रंगूनी बोरा १२५ मन ३००९ बाद बारदाना ३५५ वाकी २६६॥५५ दर ७) रुपया की दर से ।

१२५ बोरे खाली दर ३० रुपये सैकड़ा ।

मजदूरी २०॥—॥॥, बिल्टी ॥॥, चिठी रजिस्ट्री १—) आदत १०॥॥॥॥॥, धर्मादा १—॥

रामगोपाल रामकिशनदास मेरठ वालों से—

गुड़ बोरा ५१ मन १०२९ दर ४) प्रति मन, ५१ बोरे खाली दर २७) सैकड़ा ।

बिल्टी ॥, मजदूरी ४॥॥॥॥॥, चिठी रजिस्ट्री १—) आदत ३॥॥॥॥॥ धर्मादा १॥॥

उपर्युक्त व्यवहारों को श्री रघुवंश नारायण महेश नारायण की जमा नकल वही में लिखो ।

जमा नकल वही

श्री गणेशजी सदा सहाय श्री शुभ संवत् २०१० मिति वैसाख सुदी २ सोमवार ता० २५ मई

सन् १९५३ ई० ।

२५८६॥३) श्री माल खाते नाम

२१५६॥१)॥ गोपीराम रामचन्द कलकत्ते वाले के जमा

२०७८) चावल रंगूनी बोरा १२५ मन ३००८ बाद

बारदाना ३८५ बाकी २६६॥८५ दर ७)

३७॥) बोरा खाली १२५ दर ३०) सै०

२८॥२)॥ मजदूरी बिल्टी चिड्डी रजिस्ट्री

२७॥१)॥ ॥॥) १-)

२१४४॥॥

१२-) आदत धर्मादा

१०॥३)॥ १-)

२१५६॥१)॥

४३०॥१)॥ रामगोपाल रामकिशनदास मेरठ वाले के जमा

४०८) गुड़ बोरा ५१ मन १०२८ दर ४)

१३॥॥) बोरा खाली ५१ दर २७) सै०

५१-॥ बिल्टी मजदूरी चिड्डी रजिस्ट्री

१) ४॥॥॥)॥ १-)

४२७-॥॥

३३॥॥ आदत धर्मादा

३३॥॥ १)॥

४३०॥१)॥

२५८६॥३)॥

खतियाना :—समस्त वैयक्तिक प्रविष्टि जो कि जमा बही में होती है खाता बही के जमा पत्र में लेनदारों के खातों में खतिया दी जाती है, और उनका जोड़ माल खाते के नाम पत्र में चला जाता है। प्रायः क्रय विक्रय आदि के लिए पृथक् खाते नहीं खोले जाते हैं वरन् केवल एक खाता (माल खाता) ही खोला जाता है।

(ङ) नाम नकल वही (नाम जाकड़ या चिकी वही) :—यह वही उधार विक्रय लिखने के लिए रखी जाती है इस वही में विवरण लिखने के लिए तक पट्टी (बेचे माल की नाप तौल लिखने वाली बही) से विवरण लिखा जाता है।

यह वही भी जमा नकल वही की तरह ही लिखी जाती है। नीचे नाम नकल वही का एक उदाहरण दिया हुआ है।

उदाहरण २१६

सर्व श्री रामप्रसाद हरप्रसाद ने मिति वैशाख वदी ७ मक्क २००६ दिन बुधवार तारीख १६ अप्रेल मन १९५२ ई० को निम्न माल उधार बेना—

रामकुमार किशनम्बरूपती मथुरा वालों को—

नापल बोरा ११ मन २२८६ बाद बारदाना १२१ बाकी २२८८ दर ८) की मन।

खाली बोरे मन ११ दर १) प्रति बोरा ।

गुलाई ॥३) बट्ट ॥॥

रामचन्द्र रामगोपाल नूरीदरवाजे वालों को—

चावल बोरा ५ मन ११।५६। बाद बारदाना ५५ बाकी ११।५१। दर ८।) फी मन ।

खाली बोरे नग ५ दर १।) प्रति बोरा ।

तुलाई ॥३॥ बाँट ॥

उपर्युक्त उधार बिक्री को नाम नकल वही में लिखो ।

नाम नकल वही

पन्ना १०८

श्री गणेशजी सदासहाय श्री सं० २००६ मिति बैसाख बदी ७ बुधवार ता० १६ अप्रैल सन् १९५२ ई० ।

२७६—) श्री माल खाते जमा

१८१।) रामकुमार किशनस्वरूप मथुराजी वाले के नाम

१७७।—) चावल बोरा ११ मन २२।५६ बाद बारदाना १५१ बाकी रहा २२।८ दर ८)

२।।) बोरा खाली नग ११

।।३—) तुलाई बाँट

।।३—))।।

१८१।।

६४।।।) रामचन्द्र रामगोपाल नूरीदरवाजे वाले के नाम

६३—) चावल बोरा ५ मन ११।५६ बाद बारदाना ५५ बाकी ११।५१। दर ८।) मन

१।।३—)।। बोरा खाली ५ तुलाई बाँट

१।) ।३—))।।

६४।।।)।।

२७६—)

खतियाना .—सारी वैयक्तिक प्रविष्टियाँ जो नाम नकल वही में होती हैं खाता वही में नाम पक्ष में ग्राहकों के खाते में खतिया दी जाती हैं और इसका जोड़ माल खाते के जमा पक्ष में चला जाता है ।

उदाहरण २२०

मैसर्स राजकुमार ब्रदर्स एण्ड कम्पनी की जनवरी २, सन् १९५१ ई० मिति चैत्र सुदी २ संवत् २००८ दिन सोमवार को १७०) रोकड़ बाकी थी । उस दिन निम्नलिखित सौदे हुए—

५०) ला० दौलतगम से नकद आए

१००) मलमल नम्बर ६२, यान ५ दर २०) प्रति यान से गोकड़ा बेची ।

२५०) बनारसी साड़ी नं० ५०, नग २, दर १२५) प्रति साड़ी रोकड़ा खरीदी ।

८००) गौठ छोट नम्बर १०५, नग १ यान ४० दर २०) प्रति यान से लाला दीनानाथ से उधार खरीदी ।

४००) लछा नम्बर ५ यान २० दर २०) प्रति यान सोहनलाल को उधार बेचा ।

२५०) लाला जयप्रकाश को पिछले हिसाब में दिये और नकद कटौती मिली १०) ।

३८०) लछा नम्बर ८५ यान नग १६ दर २०) फी यान से लाला जगदीशशरण सन्तोषकुमार को उधार बेचा ।

५००) डोरिया नम्बर १०० यान २० दर २५) बिरला मिल्स से खरीदा, इसके लाने में १०) रेल भाड़े में नकद व्यय किए ।

- २००) वायल रंगीन 'रजपूती' थान १० दर २०) प्रति थान लाला सन्तोषप्रकाश चन्द्रप्रकाश से उधार खरीदी ।
 ११०) वायल रंगीन 'रजपूती' थान ५ दर २२) प्रति थान से इवाडुल्ला खॉ को उधार बेची ।
 १२०) इलाहाबाद बैंक में जमा किये ।
 २४०) लोहे की तिजोरी नग १ रोकड़ा खरीदी ।
 १००) इवाडुल्ला खॉ से रोकड़ा प्राप्त हुए, ५) नकद कटौती दी ।
 १५) बैंक से व्याज के आए ।
 ५) फर्नीचर की मरम्मत में दिए ।
 २०) दुकान का किराया दिया ।
 १०) निजी खच के लिये रोकड़ा घर ले गये ।
 २०) यात्रा व्यय हुआ ।
 ५०) मुनीम का वेतन दिया ।
 ५) विविध व्यय हुआ ।
 ५५०) लाला रनजीतसिंह राजेन्द्रसिंह से रोकड़ा उधार लिए ।
 ५०) बैंक से निकाले ।

उपर्युक्त व्यवहारों को प्रारम्भिक लेखे की बहियों अर्थात् रोकड़ बही, जमा नकल बही एवं नाम नकल बही में अंकित करो ।

रोकड़बही

पन्ना १५

श्री गणेशजी सदा सहाय श्री शुभ संवत् २००८ मिति चैत्र सुदी २ दिन सोमवार तारीख २ जनवरी १९५१ ई० ।

१७०) श्री रोकड़ बाकी जमा १७०) श्री रोकड़ा थे ।	२५०) श्री माल खाते नाम २५०) बनारसी साड़ी नग २ दर १२५) प्रति साड़ी रोकड़ा खरीदी ।
५०) दौलतराम के जमा ५०) दौलतराम से रोकड़ा प्राप्त हुए ।	२६०) जयप्रकाश के नाम २६०) रोकड़ा दिए २५०) कटौती मिली १०)
१००) श्री माल खाते जमा १००) मलमल न० ६२ थान ५ दर २०) प्रति थान से रोकड़ा बेची ।	१०) रेल भाड़ा खाते नाम १०) डोरिया न० १०० थान २० दर २५) के लाने में नकद रेल भाड़ा दिया ।
१०) कटौती खाते जमा १०) नकद कटौती मिली जयप्रकाश से	१२०) इलाहाबाद बैंक खाते नाम १२०) रोकड़ा बैंक में जमा किए ।
१०५) इवाडुल्ला खॉ के जमा १०५) रोकड़ा प्राप्त हुए १००) कटौती दी ५)	२४०) तिजोरी खाते नाम २४०) लोहे की तिजोरी नग १ खरीदी ।
१५) व्याज खाते जमा १५) बैंक से व्याज के प्राप्त हुए ।	५) मरम्मत खाते नाम ५) मरम्मत फर्नीचर में दिए ।
५५०) रनजीतसिंह राजेन्द्रसिंह के जमा ५५०) रोकड़ा उधार लिए ।	२०) किराया खाते नाम २०) दुकान का किराया दिया ।
५०) बैंक लाने के जमा ५०) बैंक से निधाने ।	१०) आदरण खाते नाम

१,०५०)

१०) निजी खर्च के लिए घर ले गए ।

५) कटौती खाते नाम
५) इबादुल्ला खॉ को कटौती दी ।

२०) यात्रा व्यय खाते नाम
२०) यात्रा व्यय हुआ

५०) वेतन खाते नाम
५०) वेतन मुनीम को दिया

५) विविध व्यय खाते नाम
५) फुटकर खर्च हुआ

६६५)

५५) श्री रोकड़ बाकी रहे

१,०५०)

जमा नकल बही

पन्ना ५

श्री रामजी सदा सहाय श्री संवत् २००८ मिति चैत्र सुदी २, सोमवार तारीख २ जनवरी सन् १९५१ ई० ।

१५००) श्री माल खाते नाम

८००) दीनानाथ के जमा

८००) छींट गाँठ १ नम्बर १०५ थान ४०

दर २०) प्रति थान से खरीदी ।

५००) विरला मिल्स के जमा

५००) डोरिया नम्बर १०० थान २० दर २५) प्रति थान से उधार खरीदा ।

२००) सन्तोषप्रकाश चन्द्रप्रकाश के जमा

२००) बायल रंगीन 'रजपूती' थान १० दर २०) प्रति थान से उधार खरीदी ।

१५००)

नाम नकल बही

पन्ना ७

श्री रामजी सदा सहाय श्री संवत् २००८ मिति चैत्र सुदी २ सोमवार तारीख २ जनवरी सन् १९५१ ई० ।

८६०) श्री माल खाते जमा

४००) सोहनलाल के नाम

४००) लहड़ा नम्बर ५ थान २० दर २०) प्रति थान से उधार बेचा ।

३८०) जगदीशशरण सन्तोषकुमार के नाम

३८०) लहड़ा नम्बर ८५ थान नग १६ दर २०) प्रति थान से उधार बेचे ।

११०) इबादुल्लाखॉ के नाम

११०) बायल रंगीन 'रजपूती' थान ५ दर २२) प्रति थान से उधार बेची ।

८६०)

२. खाता बही :—खाते बही में हर व्यक्ति का, जिससे व्यापार सम्बन्धी लेन-देन होता है, एक-एक खाता खुला रहता है। हर खाते में व्यक्ति के साथ हुए हर सौदे का विवरण रहता है। प्रायः एक खाता नये पन्ने से शुरू होता है। खाता बही के पहिले कभी-कभी खातों की सारिणी (Index) भी लगा दी जाती है। सारिणी की सहायता से इच्छित खाते को निकालना बहुत आसान हो जाता है।

खाता बही में रोकड़ तथा नकल बहियों से प्रविष्टियाँ की जाती हैं। खातों में केवल धनराशि ही लिखी जाती है तथा इसके साथ ही साथ तारीख तथा प्रारम्भिक लेखे की बही के पन्ने का नम्बर भी लिखा जाता है। खाते में दूसरे खातों का, जिन पर कि उस रकम का प्रभाव पड़ा है, नाम नहीं लिखा जाता है, जैसा कि अंग्रेजी प्रणाली में किया जाता है।

इन खातों में रोकड़ बही नकल बहियों या अन्य सहायक बहियों से प्रविष्टियाँ की जाती हैं। इसे खतियाना अर्थात् खाते में चढ़ाना या लिखना कहते हैं। रोकड़ बही या नकल बहियों को खाते में खतियाने समय एक बही के पन्ने का नम्बर दूसरी बही में लिख दिया जाता है जिससे भविष्य में यह मालूम पड़ जाता है कि वह धनराशि कहाँ से खतियाई गई है। जब धनराशि खाते में खतिया दी जाती है तब रोकड़ व नकल बहियों में उस रकम के सामने खतियाने का चिन्ह (/ या ०) बना देते हैं जिससे यह पता चल जाता है कि यह रकम खतिया दी गई है।

उदाहरण २२१

उदाहरण - (२२०) की प्रारम्भिक लेखे की पुस्तकों से खाता बही में खतियाओ।

खाता-बही
श्री माल खाता

१००) रोकड़ पन्ना १५ मिति चैत्र सुदी २,
संवत् २००८

२५०) रोकड़ पन्ना १५ मिति चैत्र सुदी २,
संवत् २००८

८६०) नाम नकल पन्ना ७ मिति चैत्र
सुदी २, संवत् २००८

१५००) जमा नकल पन्ना ५ मिति चैत्र
सुदी २, संवत् २००८

लेखा श्री दौलतराम का

५०) रोकड़ पन्ना १५ मिति चैत्र सुदी २,
संवत् २००८

लेखा श्री इवाटुल्ला खाँ का

१०५) रोकड़ पन्ना १५ मिति चैत्र सुदी २,
संवत् २००८

११०) नाम नकल पन्ना ७ मिति चैत्र
सुदी २, संवत् २००८

लेखा रत्नजीतसिंह गजेन्द्रसिंह का

५५०) रोकड़ पन्ना १५ मिति चैत्र सुदी २,
संवत् २००८

लेखा श्री जयप्रकाश का

२६०) रोकड़ पन्ना १५ मिती चैत्र सुदी २,
संवत् २००८

लेखा श्री दीनानाथ का

८००) जमा नकल पन्ना ५ मिती चैत्र
सुदी २, संवत् २००८

लेखा बिरला मिल्स का

५००) जमा नकल पन्ना ५ मिती चैत्र
सुदी २, संवत् २००८

लेखा सन्तोषप्रकाश चन्द्रप्रकाश का

२००) जमा नकल पन्ना ५ मिती चैत्र
सुदी २ संवत् २००८

लेखा श्री सोहनलाल का

४००) नाम नकल पन्ना ७ मिती चैत्र
सुदी २, संवत् २००८

लेखा जगदीशशरण सन्तोषकुमार

३८०) नाम नकल पन्ना ७ मिती चैत्र
सुदी २, संवत् २००८

श्री बैंक खाता

५०) रोकड़ पन्ना १५ मिती चैत्र सुदी २,
संवत् २००८

१२०) रोकड़ पन्ना १५ मिती चैत्र सुदी २,
संवत् २००८

श्री तिजोरी खाता

२४०) रोकड़ पन्ना १५ मिती चैत्र सुदी २
संवत् २००८

श्री आहरण खाता

१०) रोकड़ पन्ना १५ मिती चैत्र सुदी २
संवत् २००८

कटौती खाता

१०) रोकड़ पन्ना १५ मिति चैत्र सुदी २
सम्बत् २००८

५) रोकड़ पन्ना १५ मिति चैत्र सुदी २
सम्बत् २००८

व्याज खाता

१५) रोकड़ पन्ना १५ मिति चैत्र सुदी २
सम्बत् २००८

रेल भाड़ा खाता

१०) रोकड़ पन्ना १५ मिति चैत्र सुदी २
सम्बत् २००८

मरम्मत खाता

५) रोकड़ पन्ना १५ मिति चैत्र सुदी २
सम्बत् २००८

किराया खाता

२०) रोकड़ पन्ना १५ मिति चैत्र सुदी २
सम्बत् २००८

यात्रा व्यय खाता

२०) रोकड़ पन्ना १५ मिति चैत्र सुदी २
सम्बत् २००८

वेतन खाता

५०) रोकड़ पन्ना १५ मिति चैत्र सुदी २
सम्बत् २००८

विविध व्यय खाता

५) रोकड़ पन्ना १५ मिति चैत्र सुदी २
सम्बत् २००८

३. अन्तिम खाते :—भारतीय व्यापारी प्रायः अपने हिसाब दशहरा, दिवाली या मकरं साल के अन्त, चैत्र में बन्द करते हैं। यद्यपि कुछ व्यापारी ३१ मार्च को भी हिसाब बन्द करते हैं, परन्तु अधिकांश व्यापारी दिवाली पर बन्द करते हैं। हिसाब बन्द करने का उद्देश्य व्यापारिक परिणाम तथा व्यापार की आर्थिक स्थिति मालूम करना होता है, अतः नफा-नुकसान मालूम तथा चिट्ठा बनाना होता है।

नफा-नुकसान खाता.—विविध अवास्तविक खाते जैसे माल खाता, खर्च खाता आदि बन्द कर दिये जाते हैं और उनकी बाकी नफा-नुकसान में लिखी जाती है। परन्तु लाभ या हानि मालूम करने से पहिले वर्ष के अन्त का बचा हुआ माल मालूम कर लिया जाता है। इस माल को मालूम करना रहतिया निकालना कहते हैं। रहतिया निकालने के पश्चात् यह नफा-नुकसान खाते में लिखा जाता है। नफा-नुकसान खाते की बाकी कुल लाभ अथवा हानि होती है। यह बाकी स्वामी के व्यक्तिगत खाते में लिखी जाती है।

कई व्यापारी नफा-नुकसान खाता अलग नहीं बनाते बरन् माल खाते से ही यह काम लिया जाता है। अतः सब अवास्तविक खातों की बाकी तथा रहतिया माल खाते में ही लिखी जाती है और इसकी बाकी कुल नफा अथवा नुकसान होता है।

बहुत से भारतीय व्यापारी पूर्ण दोहरी लेखन-प्रणाली या पुस्तकी लाभ द्वारा अपना हिसाब नहीं रखते हैं। ये व्यापारी मिश्रित प्रणाली प्रयोग में लाते हैं, यथा उधार क्रय-विक्रय लिखी जाती है। परन्तु बकाया तथा पहिले चुकाये गए खर्च नहीं लिखे जाते हैं, परन्तु पूर्ण दोहरी प्रणाली में ये सब खर्च भी हिसाब में लिखे जाते हैं।

चिट्ठा—वास्तविक तथा व्यक्तिगत खातों की बाकी निकालने के पश्चात् इनकी बाकियों (स्वामी के खाते की बाकी सहित) चिट्ठे में लिखी जाती हैं। चिट्ठा वर्ष के अन्त में व्यापार की आर्थिक स्थिति बतलाता है।

यह एक खाते की तरह ही लिखा जाता है। बाँया अर्द्धभाग जमा तथा दाँया अर्द्धभाग नाम पक्ष कहलाते हैं। वास्तविक तथा व्यक्तिगत खातों की बाकी चिट्ठे के उसी पक्ष में लिखी जाती है जिसमें वे होती हैं, यथा सम्पत्ति नाम पक्ष में ऋण जमा पक्ष में। अंग्रेजी प्रणाली में इसका उल्टा होता है।

उदाहरण २२२

सर्व श्री सूर्यप्रकाश चन्द्रप्रकाश की फर्म का कच्चा आँकड़ा बाबत साल मिति असौज सुदी १ संवत् २००८ निम्नलिखित है :—

	रुपये
प्रारम्भिक	५,२७०)
क्रय	२१,६८०)
विक्रय	२७,४००)
यात्रा व्यय	५००)
वेतन	२,०००)
भाड़ा	६००)
रोकड़ बाकी	२,७५०)
विविध व्यय	८०५)
व्याज (प्राप्त)	२७०)
व्याज चुकाया	४२०)
भवन	६,०००)
फर्नीचर	२००)
देनदार	३,२५०)
लेनदार	२,१००)
पूर्वजी	१३,७०५)

समायोजन

अन्तिम रहतिया ६०७५)

तीन मास का वेतन ७५) मानिक के हिसाब से बड़े मुनीम को अट्ट है।

उपर्युक्त सूचना के आधार पर व्यापारिक खाता लाभ-हानि खाता तथा चिट्ठा तैयार करो।

व्यापारिक तथा लाभ हानि खाता बाबत साल मिति असौज सुदी १, सम्वत् २००८

जमा	नाम
२७,४००) विक्रय	५,२७०) प्रारम्भिक रहितिया
६,०७५) अन्तिम रहितिया	२१,६८०) क्रय खाता
	६००) भाड़ा खाता
<u>३३,४७५)</u>	

५,६२५) मिश्रित लाभ	२७,५५०)
२७०) व्याज (प्राप्त)	५,६२५) मिश्रित लाभ
<u>६,१६५)</u>	

५००) यात्रा व्यय	३३,४७५)
२,२२५) वेतन	
२,०००) नकद वेतन दिया	
२२५) अदत्त वेतन	
<u>२,२२५)</u>	

४२०) व्याज चुकाया

८०५) विविध व्यय

३,६५०)

२,२४५) वास्तविक लाभ
पूँजी खाते को

६,१६५) रुपये

चिह्ना सर्व श्री सूर्यप्रकाश चन्द्रप्रकाश मिति असौज सुदी १, सम्वत् २००८ वि० को ।
पूँजी तथा देनदारियाँ सम्पत्ति तथा लेनदारियाँ

१५,६५०) पूँजी	२,७५०) रोकड़ बाकी
१३,७०५) प्रारम्भिक पूँजी	३,२५०) देनदार
२,२४५) वास्तविक लाभ जोड़ो	६,०७५) अन्तिम रहितिया
<u>१५,६५०)</u>	२००) फर्नीचर

६,०००) भवन

१८,२७५)

२,१००) लेनदार
२२५) अदत्त वेतन

२८,२७५)

उदाहरण २२३

बहियों के शेष निकालने समय एक मुनीम को मालूम हुआ कि तलपट का नाम पत्र १,०६६ रु० से कम पड़ता है। यह अन्तर कुछ बाज को भूल-चूक खातों में लिखा गया। तदनन्तर निम्न गलतियाँ पता लगीं :—

(अ) मोहन द्वारा लौटाया गया १०० रु० का माल उसके लेखे में नहीं खनाया गया जबकि मिश्रित बापसी खाते में ठीक लिखा जा चुका है।

(आ) प्राप्त भट्टा १०० रु० से अधिक लिखा गया।

(इ) व्याम लेखे का २०० रु० का जना शेष तलपट के नाम पत्र में लिखा गया है।

(ई) १३० रु० की राशि राम लेखे के स्थान पर हरी के लेखे में नाम लिख दी गई ।

(उ) ७३४ रु०-८ आ० की राशि जो रोकड़ वही में दर्ज थी और जो दयालबाग स्टोर्स को भेजी गई, उनके लेखे में जमा कर दी गई थी ।

उक्त अशुद्धियों को सुधारने के लिए रोकड़ वही में प्रविष्टियों, तथा भूल-चूक खाता खोल कर दिखलाओ ।

रोकड़ वही

पन्ना नं०-२५०

श्री गणेशायनम. श्री शुभ सम्बत् २०१० मिति असौज सुदी-२, दिन सोमवार तारीख ११

मार्च १९५३.

१००) मोहन के जमा

१००) के माल वापिसी का लेखा उसके खाते में नहीं हुआ था ।

१००) भूल चूक खाते नाम

१००) का माल वापिस आया मोहन से लेकिन भूल से उसके खाते में नहीं लिखा गया था ।

१००) भूल चूक खाते जमा

१००) का बढ़ा जो मिला था गलती से अधिक लिखा गया था ।

१००) बढ़ा खाते नाम

१००) मिलने वाला बढ़ा भूल से अधिक लिखा गया था ।

४००) व्याज खाते जमा

४००) व्याज का २०० रु० जमा शेष भूल से तलपट में नाम लिखा गया ।

४००) भूल चूक खाते नाम

४००) व्याज का २०० रु० का जमा शेष भूल से तलपट में नाम लिखा गया ।

१३०) हरी के जमा

१३०) राम के नाम लिखे जाने के बजाय हरी के 'नाम' में लिखे गए थे ।

१३०) राम के नाम

१३०) राम के नाम लिखे जाने चाहिए थे, न लिखे जाने पर अब लिखे जा रहे हैं ।

१,४६६) भूल चूक खाते जमा

१,४६६) दयालबाग स्टोर्स के नाम की राशि ७३४-८-० उसके जमा में लिखी गई थी ।

१,४६६) दयालबाग स्टोर्स के नाम

१,४६६) दयालबाग स्टोर्स के नाम की राशि ७३४-८-० उनके जमा में लिखी गई थी ।

खाता बही

भूल चूक खाता

१००) रोकड़ पन्ना नं० २५०
मिति असौज सुदी २

१,४६६) रोकड़ पन्ना नं० २५०
मिति असौज सुदी २

१,४६६)

१,०६६) बाकी आ/ला

१००) रोकड़ पन्ना नं० २५०
मिति असौज सुदी २

४००) रोकड़ पन्ना नं० २५०
मिति असौज सुदी २

१,४६६)

इसमें व्याज खाते में खतौनी नहीं होगी क्योंकि यह तलपट की अशुद्धि है ।

उदाहरण २२४

दिल्ली के प्यारेलाल एण्ड सन्स ने २०,००० रु० का १०,००० गज कपड़ा खरीदा, जिसमें से ५,००० गज अजमेर वाले मगरुब चन्द एण्ड ब्रादर्स को चालान पर भेजा। चालान करने वालों ने ५०० रु० किराये व ५० पैकिंग आदि के लिए।

मगरुबचन्द एण्ड ब्रादर्स ने ४,००० गज ४ रु० प्रति गज से बेचा व २०० रु० विविध खर्चों में व्यय किए। वे कुल विक्री पर ५% व ३ रु० गज से अधिक बेचने पर २०% कमीशन पाने के अधिकारी हैं।

३,००० गज दिल्ली में ३ रु० प्रति गज, ३०० रु० कमीशन कम करके बेचा। बाजार की मंदी के कारण कपड़े का शेष स्टॉक का १०% मूल्य कम हो गया।

प्यारेलाल एण्ड सन्स की रोकड़ बही एवं खाते में चालान खाता, माल खाता, लाभ हानि खाता तथा मगरुबचन्द एण्ड ब्रादर्स की रोकड़ बही एवं खाते में प्यारेलाल एण्ड सन्स का खाता तैयार करो।

प्यारेलाल एण्ड सन्स

रोकड़-बही

१०,०००) श्री माल खाते जमा

१०,०००) का ५००० गज कपड़ा अजमेर
वाले मगरुब चन्द एण्ड ब्रादर्स
को चालान पर भेजा

१६,०००) श्री अजमेर चालान खाते जमा

१६,०००) चालान का ४००० गज कपड़ा
४) प्र० ग० की दर से बेचा
मगरुब चन्द एण्ड ब्रादर्स ने।

६,०००) श्री माल खाते जमा

६,०००) दिल्ली में ३००० गज कपड़ा
बेचा।

१,८००) मगरुब चन्द एण्ड ब्रादर्स के जमा

२००) चालान पर व्यय
१६००) उनका कमीशन

५,५६०) माल खाते जमा

५,५६०) अजमेर चालान का लाभ माल
खाते में गया

२०,०००) श्री माल खाते नाम

२०,०००) का १०,००० गज कपड़ा
खरीदा।

१०,०००) श्री अजमेर चालान खाते नाम

१०,०००) का ५००० गज कपड़ा चालान
पर मगरुब चन्द एण्ड ब्रादर्स
को भेजा।

५५०) श्री अजमेर चालान खाते नाम

५००) अजमेर चालान पर किराया
५०) अजमेर चालान पर पैकिंग व्यय

१६,०००) श्री मगरुब चन्द एण्ड ब्रादर्स के नाम

१६,०००) का ४,००० गज कपड़ा
चालान का ४) प्र० ग० की
दर से उन्होंने बेचा।

१,८००) अजमेर चालान खाते नाम

२००) अजमेर चालान पर अजमेर में व्यय
१६००) चालान पर मगरुब चन्द एण्ड
ब्रादर्स का कमीशन

३००) विविध खर्च खाते नाम

३००) दिल्ली माल बेचने में विविध व्यय

५,५६०) अजमेर चालान खाते नाम

५,५६०) अजमेर चालान पर लाभ हुआ।

खाता-बही
अजमेर चालान खाता

१६,०००) रोकड़ पन्ना नं०

मिती . . .

१ ६१०) रहतिया रहा ?

१७,६१०)

१०,०००) रोकड़ पन्ना नं० मिती

५५०) रोकड़ पन्ना नं० मिती

१,८००) रोकड़ पन्ना नं० मिती

५,५६०) रोकड़ पन्ना नं० मिती

१७,६१०)

माल खाता

१०,०००) रोकड़ पन्ना नं० . . . मिती

६,०००) रोकड़ पन्ना नं० मिती

५,५६०) रोकड़ पन्ना नं० मिती

३,६००) रहतिया रहा

२८,१६०)

२०,०००) रोकड़ पन्ना नं० ... मिती

८,१६०) कुल लाभ (लाभ हानि खाते में गया)

२८,१६०)

लाभ हानि खाता

८,१६०) कुल लाभ (माल खाते से लाया गया)

८,१६०)३००) श्री विविध खर्च (रोकड़ पन्ना नं०
मिती

७,८६०) शुद्ध लाभ

८,१६०)

मगरुब चन्द एण्ड ब्रादर्स

रोकड़-बही

१६,०००) प्यारेलाल एण्ड संस के जमा

१६,०००) का चालान का ४००० गज

कपड़ा ४) प्र० ग० की दर से बेचा

१,६००) कमीशन खाते जमा

१,६००) चालान पर कमीशन हुआ

१,८००) प्यारेलाल एण्ड संस के नाम

२००) चालान पर विविध खर्च

१,६००) चालान पर कमीशन हुआ

खाता-बही
प्यारेलाल एण्ड संस

१६,०००) रोकड़ पन्ना नं०

मिती

१६,०००)

१,८००) रोकड़ पन्ना नं० मिती

१४,२००) बाकी रहे ।

१६,०००)

नोट—(१) अजमेर चालान में ४,००० गज कपड़ा बिक जाने के बाद १००० गज कपड़ा शेष रहा जिसका मूल्य २,०००) रु० हुआ लेकिन बाजार में १०% मंदी के कारण इसका मूल्य १,८००) रु०

रहा लेकिन इसमें चालान करने वालों द्वारा किये गए खर्च का पाँचवाँ हिस्सा जोड़ देने से यह १,६१० रु० आया है ।

(२) दिल्ली में ५,००० गज में से ३,००० गज कपड़ा बिका जिससे २,००० गज कपड़ा ४,०००) रु० क्रय मूल्य का रहा जो १०% बाजार में मंदी के कारण ३,६००) रु० का रहतिया दिखाया गया है ।

उदाहरण २२५

बलदेव व कृष्ण दोनों ने साझे में एक बड़ा मकान छोटे-छोटे हिस्सों में परिवर्तन करने के लिए खरीदा । बलदेव ने मकान का मूल्य १६,००० रु० तथा कानूनी खर्च ८५० रु० बैंक से उधार लेकर दिए ।

कृष्ण ने ४००० रु० इमारती सामान के तथा २,८०० रु० मकान में परिवर्तन कराने की मजदूरी के लिए । मकान के साथ खरीदी हुई कुछ जमीन ३,१०० रु० में बेच दी और यह धन राशि कृष्ण ने प्राप्त की । तय्यार हुई इमारत २४,६०० रु० में बिकी, जिसमें से ५००० रु० विक्रय खर्च कम करके बाकी रुपया बलदेव ने प्राप्त किया और उसमें से ऋण तथा व्याज के ४०० रु० बैंक को दिए ।

समझौते के अनुसार बलदेव को ऋण पर व्याज तथा कृष्ण को मकान में किए गए परिवर्तन पर १५% अतिरिक्त खर्च के लिए देकर जो लाभ हुआ उसमें से बलदेव को २/३ और कृष्ण को १/३ हिस्सा मिला ।

प्रत्येक साझी ने अपने बहीखाते में जो धन व्यय किया तथा उससे प्राप्त किया, उसका धौरा रक्खा है । संयुक्त साहस के लाभ हानि का लेखा बनाते हुए यह प्रकट कीजिए कि दोनों साझीदारों का हिसाब बिल्कुल साफ है, यह दोनों साझियों की पुस्तकों में पूर्ण लेखों द्वारा होना चाहिए ।

बलदेव की रोकड़ बही

१६,८५०) बैंक खाते के जमा	१६,८५०) कृष्ण के साथ संयुक्त साहस के नाम
१६,८५०) बैंक से संयुक्त साहस के लिए लिए	१६,०००) का मकान खरीदा
	८५०) कानूनी खर्च
२४,१००) कृष्ण के साथ संयुक्त साहस खाते जमा	४००) कृष्ण के साथ संयुक्त साहस खाते नाम
२४,१००) मकान बिका २४,६००), शेष कानूनी खर्च ५००)	४००) बैंक के ऋण पर व्याज चढ़ा
४००) बैंक खाते के जमा	१७,८५०) बैंक खाते नाम
४००) उधार ली गई राशि पर व्याज	१७,८५०) बैंक ऋण व्याज सहित चुकाया ।
१,४२०) लाभ हानि खाते के जमा	१,४२०) कृष्ण के साथ संयुक्त साहस के नाम
१,४२०) संयुक्त साहस का लाभ लाभ हानि खाते में ले गए	१,४२०) संयुक्त साहस पर लाभ

बलदेव की खाता बही

कृष्ण के साथ संयुक्त साहस खाता

२४,१००) रोकड़ पत्रा नं० मिति	१६,८५०) रोकड़ पत्रा नं० मिति
	४००) रोकड़ पत्रा नं० मिति
२४,१००)	१,४२०) रोकड़ पत्रा नं० मिति
	५,४३०) बाकी रहा कृष्ण की ओर
	२४,१००)

कृष्ण की रोकड़ वहीं

४,०००) इमारती सामान के जमा
४,०००) संयुक्त साहस में सामान लगा

२,८००) मजदूरी खाते जमा
२,८००) इमारत पर लगी मजदूरी

१,०२०) विविध व्यय खाते जमा
१,०२०) खर्चे जो संयुक्त साहस से लेने हैं।

३,१००) बलदेव के साथ संयुक्त साहस के जमा
३,१००) जमीन बिक्री

कृष्ण की खाता बही

बलदेव के साथ संयुक्त साहस खाता

३,१००) रोकड़ पन्ना नं०मिती

५,४३०) बाकी रहा बलदेव को देना

८,५३०)

४,०००) बलदेव के साथ संयुक्त साहस के नाम
४,०००) इमारती सामान लगा

२,८००) बलदेव के साथ संयुक्त साहस के नाम
२,८००) संयुक्त साहस के भवन पर लगी मजदूरी

१,०२०) बलदेव के साथ संयुक्त साहस के नाम
१,०२०) खर्चे हुए जो संयुक्त साहस से लेने हैं।

७१०) बलदेव के साथ संयुक्त साहस के नाम
७१०) संयुक्त साहस में लाभ रहा

४,०००) रोकड़ पन्ना नं०मिती

२,८००) रोकड़ पन्ना नं०मिती

१,०२०) रोकड़ पन्ना नं० मिती

७१०) रोकड़ पन्ना नं०मिती

८,५३०)

दोनों पक्षों की बहियों में

मेमोरेन्डम संयुक्त साहस खाता

३,१००) जमीन की बिक्री

२४,१००) भवन की बिक्री

२७,२००)

१६,०००) भवन का मूल्य

८५०) कानूनी खर्चे

४,०००) इमारती सामान

२,८००) इमारत की मजदूरी

४००) व्याज संयुक्त साहस पर

१,०२०) अतिरिक्त खर्चे

१,४२०) लाभ—बलदेव

७१०) लाभ—कृष्ण

२७,२००)

उदाहरण २२६

राम, मोहन व मोहन सांझीदार हैं, तथा उन्होंने १९५४ ई वर्ष में ८२,०००) कमाये। सांझेदारी कारनामे के अनुसार मोहन, जिसने व्यापार में पूँजी नहीं लगाई है, १२,०००० रु० प्रति वर्ष वेतन पाने का, तथा अपने वेतन व कमोशन और राम और मोहन की पूँजी पर, लिन्होंने क्रमशः ६०,०००० रु० व १,००,००० रु० लगाये हैं, ५% पूँजी का व्याज देने के बाद, शेष लाभ पर ५% कमोशन पाने का अधिकारी है।

यह भी निश्चय किया गया कि शेष लाभ का २०% दान कोष में ले जाएँ तथा शेष राम और मोहन में समान रूप में बाँट दिया जाए। सभीदारों के आहरण वर्ष में निम्न हैं :—राम १०,००० रु०; मोहन ६,००० रु०; सोहन १२,००० रु०। सभी की रोकड़ बही में प्रविष्टियाँ तथा पूँजी व चालू खाते तथा लाभ हानि खाता तैयार करो।

सर्व श्री राम मोहन व सोहन

१२,०००) सोहन के जमा १२,०००) सोहन का वर्ष का वेतन हुआ	रोकड़-बही	३५,०००) लाभ हानि खाते के नाम १२,०००) सोहन का वेतन ३,०००) राम की पूँजी का व्याज ५,०००) मोहन की पूँजी का व्याज ३,०००) सोहन का कमीशन १२,०००) दान कोष खाते में डाला
३,०००) राम के जमा ३,०००) राम की पूँजी पर व्याज		
५,०००) मोहन के जमा ५,०००) मोहन की पूँजी पर व्याज		
३,०००) सोहन के जमा ३,०००) सोहन का कमीशन		
१२,०००) दान कोष खाते जमा १२,०००) से दान कोष बनाया		
२४,०००) राम के जमा २४,०००) राम का लाभ का भाग		
२४,०००) मोहन के जमा २४,०००) मोहन के लाभ का भाग		
राम का पूँजी खाता		
६०,०००) बाकी आ/ला	मोहन का पूँजी खाता	
१,००,०००) बाकी आ/ला	राम का चालू खाता	
३,०००) रोकड़ पत्रा नं० "मिती"	१०,०००) रोकड़ पत्रा नं० "मिती" (आहरण)	
२४,०००) रोकड़ पत्रा नं० "मिती"	१७,०००) बाकी आ/ले	
२७,०००)	२७,०००)	
मोहन का चालू खाता		
५,०००) रोकड़ पत्रा नं० "मिती"	६,०००) रोकड़ पत्रा नं० "मिती" (आहरण)	

२४,०००) रोकड़ पन्ना नं०मिती....

२६,०००)

२०,०००) बाकी आ/ले

२६,०००)

सोहन का चालू खाता

१२,०००) रोकड़ पन्ना नं०मिती....

३,०००) रोकड़ पन्ना नं० .. मिती....

१५,०००)

१३,०००) रोकड़ पन्ना नं०मिती

(आहरण)

२,०००) बाकी आ/ले

१५,०००)

उदाहरण २२७

सैट, युसुफ तथा जैड अहमद क्रमशः १५०० रु०, १,७५० रु० तथा २,००० रु० की पूँजी के साथ समान साझेदार हैं। उन्होंने विन्सैट को समान साझेदारी में ख्याति के १/४ भाग के लिए १५०० रु० रोकड़ा तथा पूँजी के लिए १,८०० रु० देने पर, दोनों धन व्यापार में रहेंगे, प्रविष्ट करने का निश्चय किया। पुरानी फर्म का दायित्व ३,००० रु० तथा सम्पत्ति रोकड़ के अतिरिक्त मोटर १,२०० रु०, फर्नीचर ४०० रु०, स्टॉक २,६५० रु०, देनदार ३,७८० रु० हैं।

मोटर व फर्नीचर क्रमशः ६५० रु० व ३५० रु० पुनः मूल्यांकित किए गए तथा ह्रास अपलिखित किया गया। एक ख्याति खाता विन्सैट के साझेदार बनने पर उस आधार के अनुसार जिसके अनुसार विन्सैट ने अपने भाग के लिए भुगतान किया है, खोला गया।

उपर्युक्त के लिए रोकड़ वही में प्रविष्टियों कीलिए तथा नयी फर्म का चिह्न बनाइए।

रोकड़ वही

५००) सैट के पूँजी खाते जमा

५००) विन्सैट को दी गई ख्याति का भाग जमा हुआ।

६०) सैट के पूँजी खाते नाम

६०) मोटर व फर्नीचर के ह्रास का भाग

५००) युसुफ के पूँजी खाते जमा

५००) विन्सैट को दी गई ख्याति का भाग जमा हुआ।

६०) युसुफ के पूँजी खाते नाम

६०) मोटर व फर्नीचर के ह्रास का भाग।

५००) जैड अहमद के पूँजी खाते जमा

५००) विन्सैट को दी गई ख्याति का भाग जो जमा किया।

६०) जैड अहमद के पूँजी खाते नाम

६०) मोटर व फर्नीचर के ह्रास का भाग।

१,८००) विन्सैट के पूँजी खाते जमा

१,८००) विन्सैट अपनी पूँजी के रुपयें लाया।

६,०००) ख्याति खाते नाम

६,०००) की ख्याति खाते में खोली।

२५०) मोटर खाते जमा

२५०) मोटर पर ह्रास काटा।

२०) फर्नीचर खाते जमा

२०) फर्नीचर पर ह्रास काटा।

- १,५००) सैट के पूँजी खाते जमा
१,५००) ख्याति का भाग जमा किया
- १,५००) युसुफ के पूँजी खाते जमा
१,५००) युसुफ को ख्याति का भाग
- १,५००) जैड अहमद के पूँजी खाते जमा
१,५००) ख्याति का भाग जमा हुआ
- १,५००) विन्सैट के पूँजी खाते जमा
१,५००) ख्याति का भाग मिला

चिट्ठा सर्वश्री सैट, युसुफ, जैड अहमद तथा विन्सैट का

- | | |
|-----------------------------------|------------------------------|
| ३,०००) विविध लेनदारों के जमा | ३,५२०) रोकड़ खाते नाम |
| ३,४१०) सैट के पूँजी खाते जमा | ३,७८०) विविध देनदारों के नाम |
| ३,६६०) युसुफ के पूँजी खाते जमा | २,६५०) रहसिया खाते नाम |
| ३,६१०) जैड अहमद के पूँजी खाते जमा | ३८०) फर्नीचर खाते नाम |
| ३,३००) विन्सैट के पूँजी खाते जमा | ६५०) मोटर खाते नाम |
| | ६,०००) ख्याति खाते नाम |

१७,२८०)

१७,२८०)

उदाहरण २२८

शंकर, मुरारी व राघव अपने लाभ क्रमशः ३, ३ व ३ के अनुपात में बाँटते हुए साझीदार हैं। उन्होंने आपस में समझौता किया कि किसी साझीदार की मृत्यु होने पर ख्याति खाते में पिछले पाँच वर्षों के औसत लाभ के तीन वर्ष के क्रय १० प्रतिशत कम के आधार पर वृद्धि होगी। जीवित साझीदारों को मृतक साझीदार के भाग को खरीदने का विकल्प होगा। कुल व्यापारिक परिणाम ये रहे; प्रथम वर्ष लाभ ३,००० रु० द्वितीय वर्ष लाभ ३,३०० रु०; तृतीय वर्ष लाभ ३,७०० रु०; चतुर्थ वर्ष हानि ३,४०० रु० व पंचम वर्ष लाभ ५,४०० रु०।

१० मार्च १९५१ को राघव का देहान्त हो गया उस दिन साझे की सम्पत्ति ये थी—फर्नीचर ३०० रु०; विविध देनदार १६,००० रु०; रोकड़ ३,१०० रु० और फर्म का दायित्व ४०० रु० का था। मृत्यु के दिन राघव की पूँजी ४,००० रु० थी और शंकर की पूँजी मुरारी से दूनी थी।

शंकर व मुरारी ने मृतक साझी का भाग, आधा भाग नकद तथा शेष छः माह के बिल द्वारा चुका कर क्रय करने का प्रस्ताव किया।

फर्म की रोकड़ वही में प्रवृष्टियाँ, राघव का खाता तथा शंकर व मुरारी का प्रारम्भिक चिट्ठा तैयार कीजिए।
सर्वश्री शंकर व मुरारी तथा राघव

रोकड़-वही

- | | |
|-----------------------|--|
| ३,१००) रोकड़ बाकी रहे | ६,४८०) ख्याति खाते नाम |
| ३,२४०) शंकर के जमा | ६,४८०) से ख्याति खाता खोला |
| ३,२४०) ख्याति का भाग | |
| | २,५४०) राघव के नाम |
| २,१६०) मुरारी के जमा | २,५४०) राघव के धन के आधे हिस्से को नकद दिया। |
| २,१६०) ख्याति का भाग | |

१,०८०) राघव के जमा
१,०८०) ख्याति का भाग
२,५४०) देय बिल खाते जमा
२,५४०) का बिल राघव को दिया
१२,१२०)

२,५४०) राघव के नाम
२,५४०) राघव का आधा हिस्सा ६ माह के बिल द्वारा चुकाया
११,५६०)
५६०) रोकड़ बाकी रहे
१२,१२०)

खाता-बही
खाता राघव का

४,०००) बाकी आ/ला
१,०८०) रोकड़ पन्ना नं०मिती
५०८०)

२,५४०) रोकड़ पन्ना नं०मिती
२,५४०) रोकड़ पन्ना नं० मिती
५०८०)

शंकर व मुरारी का

प्रारम्भिक चिट्ठा

५६०) रोकड़ खाते जमा
१६,०००) विविध देनदारों के जमा
३००) फर्नीचर खाते जमा
६,४८०) ख्याति खाते जमा
२३,३४०)

४००) विविध लेनदारों के नाम
२,५४०) देय बिल खाते नाम
१३,२४०) शंकर के पूँजी खाते नाम
७,१६०) मुरारी के पूँजी खाते नाम
२३,३४०)

उदाहरण २२६

१ जनवरी १९५४ को एक लिमिटेड कम्पनी ने ५,००,००० रु० की अधिकृत पूँजी से जो १०० रु० वाले २०००, ६% पूर्वाधिकार हिस्सों तथा १० रु० वाले ३०,००० साधारण हिस्सों में विभक्त है स्थापित हुई। उसने आठे पूर्वाधिकारी हिस्से तथा २/३ साधारण हिस्से जनता में प्रस्तावित किए जो निम्न प्रकार देय हैं :—

निर्दिष्ट खाते का १०% आवेदन पर, २०% आवेदन पर, २०% प्रथम याचन पर, २०% द्वितीय याचन पर तथा शेष आवश्यकता पड़ने पर।

८०० पूर्वाधिकार शेयरों व १०,००० साधारण हिस्सों के लिए आवेदन पत्र आए तथा १५ फरवरी को आवेदित किए गए। प्रथम व द्वितीय याचन क्रमशः १ अप्रैल व १ जून को किये। निम्नलिखित धन देय नियमों के १० दिन बाद प्राप्त हुआ :—

१६,००० रु० पूर्वाधिकार शेयरों पर आवेदित राशि, तथा १६,००० रु० साधारण हिस्सों पर आवेदित राशि।

१५,००० रु० पूर्वाधिकार हिस्सों पर प्रथम याचन की राशि, तथा १८,००० रु० साधारण हिस्सों पर प्रथम याचन की राशि।

१४,००० रु० पूर्वाधिकार हिस्सों पर द्वितीय याचन की राशि तथा १६,००० रु० साधारण हिस्सों पर द्वितीय याचन की राशि।

उत्पुङ्गव व्यवहारों का लेखा रोकड़ में करो और दिखाओ कि कम्पनी के चिट्ठे में पूँजी किस प्रकार दिखाओगे।

रोकड़ बही

सिद्ध श्री गणेशायनम. सम्बत् २०१२ मिति.....तारीख १५ फरवरी, १९५४.

२४,०००) पूर्वाधिकार हिस्सा पूँजी के जमा

२४,०००) पूर्वाधिकार हिस्सों के आवंटन
पर धन वाजिव हुआ२४,०००) पूर्वाधिकार हिस्सों के आवेदन व
आवंटन के नाम२४,०००) पूर्वाधिकार हिस्सों पर आवे-
दन व आवंटन का धन

३०,०००) साधारण हिस्सा पूँजी के जमा

३०,०००) साधारण हिस्से निकाले जिन
पर आवेदन व आवंटन का
धन वाजिव हुआ।३०,०००) साधारण हिस्सों के आवेदन व आवं-
टन के नाम३०,०००) साधारण हिस्सों पर आवेदन
व आवंटन का धन८,०००) पूर्वाधिकार हिस्सों के आवेदन आवंटन
के जमा८,०००) इन हिस्सों पर आवेदन के
साथ धन प्राप्त हुआ।१०,०००) साधारण हिस्सों के आवेदन व आवंटन
के जमा१०,०००) इन हिस्सों पर आवेदन के
साथ धन मिला।

सिद्ध श्री गणेशायनम सम्बत्मितितारीख २५ फरवरी, १९५४.

१६,०००) पूर्वाधिकारी हिस्सों के आवेदन व आवं-
टन के जमा

१६,०००) आवंटन पर धन प्राप्त हुआ

१६,०००) साधारण हिस्सों के आवेदन व आवं-
टन के जमा१६,०००) इन हिस्सों के आवंटन पर
धन मिला

सिद्ध श्री गणेशायनम. सम्बत्मितितारीख १ अप्रैल, १९५४.

१६,०००) पूर्वाधिकारी हिस्सा पूँजी के जमा

१६,०००) ऐसे हिस्सों के प्रथम याचन
पर धन वाजिव हुआ।१६,०००) पूर्वाधिकारी हिस्सों के प्रथम याचन के
नाम१६,०००) इन हिस्सों पर प्रथम याचन
के वाजिव हुए।

२०,०००) साधारण हिस्सा पूँजी के जमा

२०,०००) ऐसे हिस्सों के प्रथम याचन
पर धन वाजिव हुआ२०,०००) साधारण हिस्सों पर प्रथम याचन के
नाम२०,०००) इन हिस्सों पर प्रथम याचन
के वाजिव हुए।

सिद्ध श्री गणेशायनमः सम्बत्मिती.....तारीख ११ अप्रैल, १९५४.

१५,०००) पूर्वाधिकार हिस्सो पर प्रथम याचन के जमा
१५,०००) इन हिस्सों के प्रथम याचन पर मिले।

१८,०००) साधारण हिस्सो पर प्रथम याचन के जमा
१८,०००) इन हिस्सो के प्रथम याचन पर नकद मिले।

सिद्ध श्री गणेशायनम सम्बत् " " मिती " " तारीख १ जून १९५४.

१६,०००) पूर्वाधिकार हिस्सा पूँजी के जमा
१६,०००) इन हिस्सो पर द्वितीय याचन पर धन वाजिव

२०,०००) साधारण हिस्सा पूँजी के जमा
२०,०००) इन हिस्सो पर द्वितीय याचन पर धन वाजिव।

१६,०००) पूर्वाधिकार हिस्सो पर द्वितीय याचन के नाम
१६,०००) द्वितीय याचन का धन वाजिव

२०,०००) साधारण हिस्सो पर द्वितीय याचन के जमा
२०,०००) द्वितीय याचन का धन वाजिव हुआ।

सिद्ध श्री गणेशजी सदासहाय सम्बत् १०१२ मिती " " तारीख ११ जून, १९५४ ई०।

१४,०००) पूर्वाधिकार हिस्सो पर द्वितीय याचन के जमा
१४,०००) द्वितीय याचन पर मिले

१६,०००) साधारण हिस्सो पर द्वितीय याचन के जमा
१६,०००) द्वितीय याचन पर गेकड़ा मिले

चिट्ठा (जमा पक्का)

५,००,०००) अधिकृत पूँजी
२,००,०००) के २,००० रु० वाले पूर्वाधिकार हिस्से प्रत्येक १०० रु० का
३,००,०००) के ३०,००० साधारण हिस्से प्रत्येक १० रु० का

१,८०,०००) परतावित पूँजी (निर्गमित पूँजी)
८०,०००) के ८००, ६०; पूर्वाधिकार हिस्से प्रत्येक १०० रु० का
१,००,०००) के १०,००० साधारण हिस्से प्रत्येक १० रु० का

१,१६,०००) प्राप्त पूँजी

५३,०००) के ८००, ६% पूर्वाधिकार हिस्से प्रत्येक ७० रु० = ५६,०००

शेष भागो पर अदत्त = ३,०००

६३,०००) के १०,००० साधारण हिस्से प्रत्येक ७ रु० = ७०,०००

शेष भागो पर अदत्त = ७,०००

नोट :—उपर्युक्त भागो की अदत्त की रकम खाते बना कर पता चलाने के बजाए निम्न तालिका से ज्ञात की जाती है।

मॉग का आधार	पूर्वाधिकार हिस्से			साधारण हिस्से		
	बाजिब	प्राप्त	अदत्त	बाजिब	प्राप्त	अदत्त
आवेदन	८,०००	८,०००	—	१०,०००	१०,०००	—
आवंटन	१६,०००	१६,०००	—	२०,०००	१६,०००	४,०००
प्रथम याचन	१६,०००	१५,०००	१,०००	२०,०००	१८,०००	२,०००
द्वितीय याचन	१६,०००	१४,०००	२,०००	२०,०००	१६,०००	४,०००
	५६,०००	५३,०००	३,०००	७०,०००	६३,०००	७,०००

उदाहरण २३०

१ जनवरी १९५४ को एक संयुक्त पूँजी वाली संस्था ने, ६,००,००० रु० के ५% वधक ऋण पत्र निर्गमित किए। ३,००,००० रु० जनता से रोकड़ा भुगतान के लिए तथा ३,००,००० रु० के अपने बैंक को २,००,००० रु० के ६% वार्षिक व्याज पर लिए हुए ऋण की जमानत के लिए दिए। ऋण पत्रों पर व्याज प्रति वर्ष ३० जून व ३१ दिसम्बर को देय है।

ऋण पत्रों के निर्गमन तथा १९५४ के व्याज के भुगतान करने के लिए रोकड़ बही में प्रविष्टियाँ दीजिए तथा ३१ दिसम्बर १९५४ को ऋण-पत्र व बैंक ऋण किस प्रकार दिखाए जायेंगे।

रोकड़ बही

सिद्ध श्री रामजी सदा सहाय श्री शुभ. सम्वत् २००६ मिती चैत्र वदो ५ तारीख जनवरी १ १९५४ ई०।

३,००,०००) ऋण पत्र खाते जमा

३,००,०००) के नकद ऋण पत्र निर्गमित किए।

३,००,०००) बैंक खाते नाम

३,००,०००) नकद ऋण-पत्र निकाले जिसकी राशि बैंक में जमा हुई।

२,००,०००) बैंक ऋण खाते जमा

२,००,०००) का ऋण बैंक में ३ लाख रु० के ऋण पत्र की जमानत पर लिया।

२,००,०००) बैंक खाते नाम

२,००,०००) बैंक में ऋण लिया जो अपने बैंक खाते में जमा किया।

सिद्ध श्री रामजी सदा सहाय शुभ सम्बत् ... मिति ... तारीख ३० जून, १९५४ ई० ।

७,५००) बैंक खाते जमा

७,५००) ऋण पत्र व्याज खाते नाम

७,५००) ऋण पत्रों पर पहला छमाही का व्याज बैंक खाते से चुकाया

७,५००) ऋण पत्रों पर छमाही का व्याज चुकाया ।

सिद्ध श्री रामजी सदा सहाय, सम्बत् ... मिति ... तारीख ३१ दिसम्बर, १९५४ ई० ।

७,५००) बैंक खाते जमा

७,५००) ऋण पत्र व्याज खाते नाम

७,५००) ऋण पत्रों पर दूसरी छमाही का व्याज बैंक खाते से चुकाया

७,५००) ऋण पत्रों पर दूसरी छमाही का व्याज चुकाया

१२,०००) बैंक खाते जमा

१२,०००) व्याज खाते नाम

१२,०००) बैंक ऋण का वार्षिक व्याज अपने बैंक खाते से चुकाया

१२,०००) बैंक ऋण पर व्याज चुकाया

चिट्ठा जो ३१ दिसम्बर, १९५४ को है ।

(जमा पत्र)

३,००,०००) ५% बंधक ऋण पत्र

(६,००,००० रु० के ऋणपत्र थे जिनमें से ३,००,००० रु० के पत्र बैंक ऋण के लिए आंशिक प्रतिभूति में जमा किए ।)

२,००,०००) बैंक ऋण

(जो ३,००,००० रु० के ऋणपत्रों की जमानत पर लिया गया है)

उदाहरण २३१

१ जनवरी १९५० को, १० रु० वाले शेयरों में १,००,००० रु० की अधिकृत पूँजी के साथ जो कि पूर्णतया निर्गमित तथा पूर्ण दत्त हैं एक लिमिटेड कम्पनी स्थापित हुई । कम्पनी के हिसाब कलेंडर वर्ष के अन्त में बनाए जाते हैं । निम्नांकित विवरण से १९५० व १९५१ में कम्पनी का नियोजन लाभ किस प्रकार दिखायेंगे :—

(अ) प्रथम वर्ष का लाभ २१,७५० रु० है जिसमें से ५,००० रु० हास के लिए तथा १०,००० रु० सामान्य सचय में हस्तान्तरित किए तथा वर्ष का आठ आना प्रति शेयर लाभांश देने की सिफारिश की । शेष आगे ले जाया गया ।

(ब) १५ मार्च १९५१ को कम्पनी की वार्षिक सभा में संचालकों द्वारा सिफारिश किया हुआ लाभांश स्वीकृत हुआ ।

(स) १ अगस्त १९५१ को संचालकों ने आठ आने शेयर का अन्तरिम लाभांश घोषित किया ।

(द) ३१ दिसम्बर १९५१ को, २५० रु० १९५० के लाभांश के व ५०० रु० अन्तरिम लाभांश के लावारिस थे ।

(य) १९५१ के वर्ष का लाभ ३५,००० रु० था जिसमें से संचालकों ने ५,००० रु० हास के निकाले व १०,००० रु० सामान्य सचय में हस्तान्तरित किये, उन्होंने आगे ले जाने वाले शेष को छोड़ते हुए १९५१ के वर्ष के लिए १ रु० प्रति शेयर अन्तिम लाभांश की सिफारिश की ।

रोकट बही, १९५०

सिद्ध श्री रामजी सदा सहाय श्री शुभ सम्बत् २००० मिति चैत्र सुदी १३, तारीख ३१ दिसम्बर १९५० ई०

५,०००) हास खाते जमा

१५,०००) लाभ हानि खाने नाम

५,०००) हानि के काटे गए

५,०००) हास के काटे

१०,०००) सामान्य संचय खाते में
डाले गए।

१०,०००) सामान्य संचय खाते जमा
१०,००० से सामान्य संचय खाता खोला

खाता बही, १६५०

हास खाता

५,०००) रोकड़ पन्ना नं० मिति

सामान्य संचय खाता

१०,०००) रोकड़ पन्ना नं० मिति

लाभ हानि खाता

२१,७५०) बाकी आ/ला

५,०००) हास (रोकड़ पन्ना नं० मिति

१०,०००) सामान्य संचय खाता (रोकड़ पन्ना नं०
..... मिति

२१,७५०)

६,७५०) बाकी (चिट्ठे में गई)

२१,७५०)

रोकड़ बही, १६५१

सिद्ध श्री रामजी सदा सहाय श्री शुभ सम्बत् २००६ मिति चैत्र बदी ८, तारीख १५ मार्च
१६५१ ई०।

५,०००) लाभांश खाते जमा

५,०००) वार्षिक सभा में घोषित हुआ

५,०००) लाभ हानि खाते नाम

५,०००) का लाभ घोषित किया

४,७५०) लाभांश खाते नाम

४,७५०) का लाभ बाँटा गया

सिद्ध श्री रामजी सदा सहाय सम्बत् २००६ मिति तारीख १ अगस्त १६५१

५,०००) अन्तरिम लाभांश खाते जमा

५,०००) का संचालकों द्वारा अन्तरिम
लाभांश वताया गया

५,०००) लाभ हानि खाते नाम

५,०००) का अन्तरिम लाभांश घोषित
हुआ।

४,५००) अन्तरिम लाभांश खाते नाम

४,५००) अन्तरिम लाभांश बाँटा गया

सिद्ध श्री रामजी सदा सहाय सम्बत् २००६ मिति तारीख ३१ दिसम्बर, १६५१.

५,०००) हास खाते जमा

५,०००) हास के काटे गए

१५,०००) लाभ हानि खाते नाम

५,०००) हानि के निकाले

१०,०००) सामान्य संचय में हस्तांतरित
किये।

१०,०००) सामान्य संचय खाते जमा

१०,०००) सामान्य संचय खाता खोला

गया

खाता बही, १६५१

लाभांश खाता

५,०००) रोकड़ पत्रा नं० ... मिति

४,७५०) रोकड़ पत्रा नं० ... मिति

अन्तरिम लाभांश खाता

५,०००) रोकड़ पत्रा नं० ... मिति ..

४,५००) रोकड़ पत्रा नं० मिति

हास खाता

५,०००) बाकी आ/ला

५,०००) रोकड़ पत्रा नं० मिति ...

सामान्य संचय खाता

१०,०००) बाकी आ/ला

१०,०००) रोकड़ पत्रा नं० ... मिति ..

लाभ हानि खाता

३५,०००) बाकी आ/ला

३५,०००)

५,०००) हास (रोकड़ पत्रा नं० ... मिति ...)

१०,०००) सामान्य संचय (रोकड़ पत्रा नं० मिति)

२०,०००) बाकी आ/ले

३५,०००)

१,७५०) बाकी आ/ला

(६,७५० रु० बाकी आई जिसमें से

१६५० का ५,००० रु० लाभांश दिया)

२०,०००) बाकी आ/ले

२१,७५०)

५,०००) अन्तरिम लाभांश

१६,७५०) बाकी (चिट्ठे में गई)

२१,७५०)

बहियों का बदलना—भारतीय व्यापारी प्रचलित प्रथा के अनुसार प्रति वर्ष के शुरू में अपनी बहियों बदल लेता है। जब नई बहियाँ आजाती हैं तब उनमें पुरानी बहियों को बाकी लिख ली जाती है और दोनों बहियों में आवश्यकतानुसार आपस में पत्रों की संख्या डाल दी जाती है।

अन्य बहियाँ

भिन्न-भिन्न व्यापार-गृहों में भिन्न-भिन्न बहियों काम में लाई जाती हैं। निम्नलिखित बहियाँ प्रायः प्रत्येक व्यापार-गृह में रखी जाती हैं।

१. माल बही—यह बही रहतिया तथा उससे सम्बन्धित विवरण लिखने के काम आती है। थोक व्यापारियों के वहाँ विस्तृत माल बहियाँ काम में लाई जाती हैं। हर किस्म के माल के

लिए जमा तथा नाम पत्र के रूप में एक खाता रहता है। अगर उपयुक्त माल बहियाँ काम में लाई जाती हैं तो वर्ष के अन्त में रहतिया निकालना बहुत सरल हो जाता है। रहतिया और खातों की तरह ही महत्वपूर्ण होता है और आकर अधिकारी वर्ग हमेशा वार्षिक हिसाब के साथ माल वही भी माँगते हैं।

२. जाकड़ वही—यह एक स्मरण पुस्त होती है जिसमें अस्थायी विक्रय जैसे ग्राहक की स्वीकृति के लिए माल देना। अगर ऐसा माल वापिस आजाता है तो जाकड़ वही में लिखी रकम काट दी जाती है और अगर वह ग्राहक द्वारा रख लिया जाता है तो यह रकम नकल वही में लिख दी जाती है। जाकड़ वही नकल वही के लिए भी प्रयोग में आती है।

३. हुण्डी वही—यह बिल्ट वही की तरह की वही नहीं होती हैं। हुण्डियाँ जोकि बेची अथवा खरीदी जाती हैं—वे रोकड़ वही में लिखी जाती हैं, परन्तु उनका विवरण हुण्डी वही में लिखा जाता है जो कि स्मरण-पुस्तक है।

४. बिल्टी वही—इस वही में खरीदे अथवा बेचे माल की रसीद का विवरण लिखा जाता है।

५. चिट्ठी वही—इस वही में बाहर भेजे गए सब पत्रों की नकल रखी जाती है।

६. सौदा वही—इस वही में भविष्य के सौदे लिखे जाते हैं चाहे वे खरीद के हो या बिक्री के।

७. हिसाब वही—इस वही में सब बिक्री-पत्र रखे जाते हैं। यह वही आदतियों द्वारा रखी जाती है।

८. तक पट्टी—यह वही थोक व्यापारियों द्वारा रखी जाती है तथा इसमें बेचे हुए माल का विवरण लिखा जाता है, जैसे—बोरो की संख्या, तौल, खरीददार का नाम आदि। तक का मतलब एक नापने के पैमाने से होता है, अतः यह वही तकपट्टी इसलिए कहलाती है कि इसमें बोरों आदि को तौलते ही उनकी तोल लिख ली जाती है। पुराने समय में यह विवरण पट्टी (लकड़ी की तखती) पर लिखा जाता था परन्तु शब्द का प्रयोग अब भी किया जाता है।

९. तगादा वही—यह वही भी थोक व्यापारी ही रखते हैं। इस वही में देनदारों से जितना रुपया लेना होता है वह लिखा रहता है। एक विश्वासपात्र नौकर जब धन वसूल करने जाता है तब वह इस वही को साथ रखता है देनदार जो रुपया देता है वह खुद इस वही में लिख देता है कि उसने इतना रुपया चुका दिया है। इसके लिए अलग रसीद नहीं दी जाती।

भारतीय तथा अँग्रेजी बहीखाता प्रणाली की तुलना

जैसे पहिले बताया जा चुका है भारतीय तथा अँग्रेजी बहीखाता प्रणाली की मुख्य बातें समान हैं, परन्तु कुछ बातों में दोनों भिन्न हैं।

१. बहियों में लाइनें नहीं होती परन्तु उनके स्थान पर वह मुड़ी रहती हैं जो लाइनों का काम करती हैं।

२. वही खाते में कभी-कभी रकम दो बार लिखी जाती है—जैसे कच्ची व पक्की रोकड़ वही में, परन्तु अँग्रेजी प्रणाली में हमेशा एक बार ही लिखा जाता है।

३. दोनों प्रणालियों के जमा व नाम पत्र उल्टे होते हैं। अँग्रेजी प्रणाली में बायाँ अर्ध भाग नाम पत्र होता है जबकि वही खाता में वह जमा पत्र होता है।

४. रोकड़ वही की रकमें खाने वही में उसी पत्र में लिखी जाती हैं जिसमें वे रोकड़ वही में होती हैं परन्तु अँग्रेजी प्रणाली में यह बात नहीं है। यद्यपि रोजनामचे (Journal) में खातों में रकमें उसी पत्र में लिखी जाती हैं जिनमें वे रोजनामचे में होनी हैं परन्तु कैश-बुक में खातों में रकमें दूसरे पत्र में लिखी जाती हैं।

५. खातों में केवल रकम व तारीख ही लिखी जाती है तथा रोकड़ या नकल बही के पन्ने का नम्बर डाला जाता है, परन्तु दूसरे खाते का जोकि इससे प्रभावित होता है, नाम नहीं लिखा जाता। अंग्रेजी प्रणाली में एक लेजर खाते में दूसरे लेजर खाते का नाम भी लिखा जाता है।

६. बाकी निकालने में भी दोनों प्रणालियों में अन्तर है। अंग्रेजी प्रणाली में बाकी कम रकम वाले पक्ष में लिखकर फिर जोड़ लगाया जाता है और लाइने खेच दी जाती है परन्तु खाता वही में पहले जोड़ लगा कर फिर कम रकम वाले पक्ष में बाकी लिखी जाती है तथा उस पक्ष में दोबारा लाइने खेच देते हैं। अतः दोनों पक्षों के जोड़ एक सीधी रेखा में नहीं होते हैं।

७. वही खाता पद्धति में रकम का पूरा विवरण प्रारम्भिक लेखे की वही में लिखा जाता है क्योंकि रसीदें प्रायः नहीं रक्खी जाती हैं। अंग्रेजी प्रणाली में केवल रसीद की संख्या लिखी जाती है क्योंकि रसीदें रक्खी जाती हैं।

८. अंग्रेजी प्रणाली में कभी-कभी अवास्तविक खातों की संख्या काफी बढ़ जाती है, परन्तु भारतीय प्रणाली में ऐसे खाते बहुत कम होते हैं। प्रायः सब खर्चे 'दूकान खर्च खाता' में ही लिख दिये जाते हैं।

९. अंग्रेजी प्रणाली में व्यापारिक लाभ व्यापारिक खाता लाभ-हानि खाता (Trading and Profit & Loss Account) बना कर मालूम किया जाता है, परन्तु वही खाते में व्यापारिक खाता तो प्रायः होता ही नहीं वरन् कभी-कभी नफा नुकसान खाता भी नहीं होता है और लाभ या हानि माल खाते से निकाला जाता है।

१०. वही खाते में या तो नकद सौदे ही लिखने की या मिश्रित प्रणाली में वही खाता लिखने की प्रथा है जिसमें बकाया खर्चे आदि छोड़ दिये जाते हैं।

११. चिट्ठे में वास्तविक तथा व्यक्तिगत खातों की बाकी उसी पक्ष में लिखी जाती है जिसमें वह खाते में होती है, परन्तु अंग्रेजी प्रणाली में बाकी दूसरे पक्ष में लिखी जाती है।

१२. वही खाते में हर वर्ष के शुरू में नई वहीयाँ बनाने की प्रथा है, परन्तु अंग्रेजी प्रणाली में ऐसी प्रथा नहीं है।

प्रश्न

१. वहीखाता क्या है तथा भारतीय वाणिज्य विद्यार्थियों के लिये इस विषय का ज्ञान होना क्यों आवश्यक है ?

२. बन्द क्या है और यह किस कार्य के लिये रखा जाता है ? क्या इसका बड़े व्यापार में विभाजन किया जा सकता है ?

३. क्या बची रोकड़ वही तथा पक्की रोकड़ वही में अन्तर है ? क्या दोनों वहीयाँ का रखना आवश्यक है ?

४. किस प्रकार रोकड़ व नकल वही खाता वही में खतायी जाती है ?

५. (अ) बची रोकड़ वही, (ब) जमा नकल वही, (स) नाम नकल वही तथा (द) बन्द प्रत्येक में पंच काल्पनिक प्रविष्टियाँ कम्मे आदर्श पृष्ठ बनाइये।

६. सामान्यतया वहीखाते में व्यापार का सामान्य परिणाम किस प्रकार निरूपित है ? क्या हमेशा नफा नुकसान खाता तैयार किया जाता है ?

७. सामान्य वही के प्रारम्भिक पक्ष व्यापार में रोजगारी दूनी वहीयाँ सामान्यतया प्रयोग में लाई जाती हैं ? किन्हीं तीन का वर्णन करो।

८. क्या प्रारम्भिक विचार में देनी वही खति की पद्धति अंग्रेजी पद्धति से भिन्न है ? यदि है तो कैसे ?

९. 'अंग्रेजी नाम देनी वही रखा पद्धति' का एक संक्षिप्त नोट लिखो।

१०. निम्नलिखित व्यापारियों द्वारा कौन-सी वही का प्रयोग करना चाहिये—(अ) एक बड़ा किसान (ब) एक छोटा किसान (ग) एक पुस्तक विक्रेता तथा प्रकाशक (द) एक जूतन मर्मर (इ) अनाज

विक्रेता, (र) एक थोक वस्त्र व्यापारी, (ल) एक मन्दिर जिसके पास बड़ी सम्पत्ति है, (व) एक सोड़ा वाटर फैक्टरी, (श) एक फुटकर हलवाई, (स) एक धर्मशाला तथा (ह) एक वकील ।

११. निम्नलिखित सौदों को रामगोपाल श्यामलाल की रोकड़ वही, जमा नकल वही, नाम नकल वही तथा खाता में संवत् २००६ वैसाख वदी ५ सोमवार तारीख १४ अप्रैल सन् १९५२ ई० को अंकित करो ।

- १,५००) रोकड़ बाकी ।
- ५,०००) राममोहन से गेहूँ खरीदा ।
- ५०) भाड़ा दिया
- ४,५५०) हरिराम को गेहूँ बेचा ।
- ५०००) किशनलाल से नकद आया ।
- ३,०००) बैंक में जमा किया ।
- ५,०००) का एक चैक राममोहन को दिया ।
- ४००) का नकद चना खरीदा ।
- ६६०) की मूँग नकद बेची ।
- ५००) रामगोपाल ने बैंक से अपने लिये निकाले ।
- ४) फुटकर खर्च ।

१२. श्री दयाप्रकाश एण्ड सन्स के कच्चे ओकड़े से नफा नुकसान खाता तथा चिद्धा तैयार करो । संवत् २००८ मिती चैत्र वदी १५ ।

जमा	नाम
१०००) पूँजी खाता	६५०) मशीन
१६०) लेनदार	३५०) देनदार
१६००) विक्रय	१०००) क्रय
२५६) देय हुण्डी	४४०) मजदूरी
<u>३०४६)</u>	१००) बैंक
	२०) रोकड़ा
	३०) मरम्मत
	२२०) प्रारम्भिक रहतिया
	४२) किराया
	७८) उत्पादक व्यय
	२५) बट्टा खाता
	६४) वेतन
	<u>३०४६)</u>

१५०) अन्तिम रहतियों चैत्र १५ संवत् २००८ ।

परिशिष्ट

(दोहराने के प्रश्न)

द्वि प्रविष्टि के सिद्धांत

१. निम्नलिखित व्यवहारों को बट्टे, रोकड़ तथा बैंक स्तम्भ वाली रोकड़ पुस्तक में लिखो :—

१९५१

जनवरी

- १ २०,००० रु० के रोकड़ा से ऐक्स ने व्यापार प्रारम्भ किया ।
- ३ उसे कीर्ति एण्ड कं० से उनके खाते में ६०० रु० का एक चैक प्राप्त हुआ ।
- ४ उसने १६,००० रु० बैंक के चालू खाते में जमा किए ।
- ७ उसने कीर्ति एण्ड कं० से प्राप्त चैक बैंक में दिया ।
- १० उसने ३३० रु० का चैक रतन ब्रादर्स को दिया तथा २० रु० बट्टा मिला ।
- १२ त्रिपाठी एण्ड कं० ने उसके बैंक खाते में ४७५ रु० जमा किए ।
- १५ उसे एम व सी से ४५० रु० का चैक प्राप्त हुआ तथा उसे ३५ रु० बट्टे के दिये ।
- २० उसे १०० रु० का चैक व ७५ रु० रोकड़ी नकद विक्री से प्राप्त हुए ।
- २५ उसने १,००० रु० बैंक में जमा किए ।
- २७ उसने २७५ रु० का चैक नकद क्रय के लिये दिया ।
- ३० उसने ५० रु० रोकड़ी विविध खर्चों के दिये ।
उसने जोन एण्ड कं० को ३७५ रु० रोकड़ी दिये तथा ३५ रु० बट्टे के मिले ।
- ३१ उसने २०० रु० किराया चैक द्वारा दिया ।
उसने ३०३ रु० वेतन चैक द्वारा दिया ।
उसने २५० रु० अपने निजी खर्चों के लिये चैक द्वारा निकाले ।
उसने ४०० का चैक कार्यालय के प्रयोग के लिए लिखा ।
उसने २५ रु० आलेखन (Stationery) के रोकड़ी दिये ।
उसने १२५ रु० का नकद माल खदरी ।
उसने यशपालसिंह को ३०० रु० कमीशन के चैक द्वारा दिये ।
उसने फर्नीचर के नकद क्रय के लिए चैक द्वारा १,५७५ रु० श्री रामसरन को दिये ।
उसे ५०० रु० का एक चैक गम एण्ड कं० से कमीशन के लिये प्राप्त हुआ तथा उसे बैंक में जमा किया ।
उसे ४५० रु० का एक चैक कोमा एण्ड कं० से प्राप्त हुआ ।

उत्तर :—रोकड़ शेष ६०० रु०; बैंक शेष १७,६४२ रु० ।

२. कुछ पुस्तकों से तलपट बनाते हुये दोनों तरफ का योग नहीं मिला, डेबिट की ओर का योग ३२,५०५ रु० १ आ० ६ पा० तथा क्रेडिट की ओर का योग २५,०८० रु० १२ आ० ३ पा० है। आपको विश्वास है कि कोई भी चीज भुलाई नहीं गई है तथा सारे अंक अकण्णित की रीति से ठीक हैं, सतौनी व सारे योग भी स्वतंत्र रूप से जोच लिये गये हैं ।

गुटि की सम्भाव्य प्रकृति बताइये तथा तलपट का ठीक योग निकालिये ।

उत्तर :—सम्भवतया रु० ३,७१२-२-६ का जमा शेष गनती से नाम शेष लिखा गया है। तलपट का ठीक योग रु० २८,७६२-१५-० होगा ।

३ ऐक्स ने, जो मैरेल का मालिक है, बाई से जो कि नेल वितरक (distributor) है १,६५० रु० में ०८ पेट्रोल पम्प मशीन तथा गतीदे हुये पेट्रोल की प्रति मैकेन पर दो आने अतिरिक्त मूल्य देकर उसका मूल्य देने का निश्चय किया ।

प्रश्न वर्ष में ३,२०० गैलन पेट्रोल मशीन बना । उपर्युक्त व्यवहारों का ऐक्स की पुस्तकों में लेखा करने के लिये उचित प्रविष्टि लिखिए ।

उत्तर :—बाई का शेष रु० १,५५० रु० ।

४ ३१ मार्च १९५१ को, एच व्यापारी की रोकड़ बट्टी में १६५ रु० ६ आ० का बैंक प्रविष्टिर्ण था । पास बुक देखने पर निम्न बताने परा लगी :—

(अ) स्थाई जमा का व्याज १४ रु० १० आ० बैंक द्वारा क्रेडिट हो गया है, परन्तु रोकड़ वही में नहीं लिखा गया है।

(ब) २१ रु० १२ आ० के बैंक खर्चें मार्च मास में बैंक द्वारा विभिन्न तिथियों में नाम लिख दिये गये हैं, परन्तु रोकड़ वही में नहीं लिखे गये हैं।

(स) २६ मार्च १९५१ को बैंक में दिया हुआ एक बाहर का १५५ रु० का चैक अभी तक संग्रह नहीं किया गया है।

(द) ६३२ रु० ८ आ० के लिखे हुये चैक अभी तक भुगतान के लिये प्रेषित नहीं किये गये हैं।

रोकड़ वही में पूरी प्रविष्टियों करके पास बुक का शेष निकालो।

उत्तर :— पास बुक शेष (जमा) ५७५ रु०।

५. ३१ मार्च १९५१ को, एक व्यापारी की रोकड़ वही में १,३४८ रु० २ आ० का अधिविकर्ष (overdraft) है तथा पास बुक में ८२२ रु० १४ आ० ८ पा० का नाम शेष है। रोकड़ वही की पास बुक से तुलना करने पर निम्न बातें पता लगीं :—

(अ) ५६७ रु० १ आ० ४ पा० के लिखे हुये चैक तथा २५३ रु० ५ आ० ४ पा० का एक टिकान (Lodgment) रोकड़ वही में लिख लिये गये हैं परन्तु पास बुक में नहीं।

(ब) १८१ रु० ८ पा० का एक अस्वीकृत चैक (एक्स से प्राप्त), ५१० रु० का एक संग्रहीत प्राप्य बिल, ५ रु० बैंक खर्चें तथा ११२ रु० ८ आ० अधिविकर्ष का व्याज पास बुक में लिख लिये गये हैं, परन्तु रोकड़ वही में नहीं।

आवश्यक समाधान विवरण तैयार कीजिये।

६. ३० अप्रैल १९५१ को एक संस्था की रोकड़ वही में ३,३७० रु० का बैंक शेष था। यह शेष निम्न कारणों द्वारा बैंक विवरण के शेष से भिन्न था :—

(अ) रोकड़ वही की जमा की ओर पृष्ठ १२३ पर बैंक स्तम्भ का योग (४१,१३० रु०) १२४ वें पृष्ठ पर ४१,३१० रु० ले जाया गया है।

(ब) २४ अप्रैल १९५१ को बैंक में जमा की हुई १८० रु० की नकद बिक्री का केवल रोकड़ स्तम्भ (Cash Column) में ही लेखा किया गया है।

(स) निजी रोकड़ वही में तथा संस्था नं० २ पर लिखा हुआ २५० रु० का चेक, असावधानी से बैंक द्वारा मुख्य खाते में नाम लिख दिया गया।

(द) ३० अप्रैल १९५१ को अप्रेषित (Unpresented) चैकों का योग ११,२१० रु० था।

(य) ३० अप्रैल १९५१ को संग्रह के लिये बैंक में भेजा हुआ २,५०० रु० का एक बिल उसी दिन रोकड़ वही के बैंक स्तम्भ में नाम लिख दिया गया।

३० अप्रैल १९५१ को, बैंक के विवरण (नं० १ खाता) के शेष का स्पष्टीकरण करते हुए समाधान विवरण तैयार कीजिये, तथा रोकड़ वही में आवश्यक शोधक प्रविष्टियों कीजिये।

उत्तर :— बैंक विवरण का शेष (जमा) १२,१६० रु०।

७. एक थोक संस्था ने ऐक्स को प्रबन्धक तथा वाई को सहायक प्रबन्धक के रूप में नौकर रक्खा। ऐक्स व वाई दोनों को कुछ वेतन तथा कुछ कमीशन मिलता है। ऐक्स कुल व्यापारिक लाभ का, कमीशन देने से पूर्व, ५% कमीशन प्राप्त करता है, तथा वाई कुल लाभ का, सब कमीशन देने के पश्चात्, २% कमीशन प्राप्त करता है।

कोई भी कमीशन देने से पूर्व, संस्था का ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का लाभ शानि खाता निम्न है।

	रु०		रु०
व्यापारिक खर्चें	१,३१,५००	सबल लाभ	२,४०,०००
शेष	१,१८,५००	विनिर्गोओं से प्राप्त व्याज	१०,०००
	<u>२,५०,०००</u>		<u>२,५०,०००</u>

सम्पूर्ण हल दिखलाते हुये प्रबन्धक व सहायक प्रबन्धक का कमीशन निकालो तथा संशोधित लाभ-खाता बनाओ।

उत्तर :— प्रबन्धक का कमीशन ५,४६५ रु० तथा सहायक प्रबन्धक का कमीशन २,२६३ रु०। संशोधित लाभ १,१०,८५८ रु०।

८. ३१ दिसम्बर १९५० को, एक संस्था के वहीखाते में निम्न खाते प्रविष्ट हुये :—

भवन मरम्मत खाता

१९५०	रु०
मार्च ३१ रोकड़ खाता	१,३२५
जुलाई ७ " "	४११
अक्तूबर २१ पी० दास एन्ड कं०	७,५३६

स्कन्ध खाता

१९५०	रु०
जनवरी १ शेष नी०/ला०	२५,७८०

इन खातों को नकल तथा पूर्ण करके निम्न सूचनाओं को ध्यान में रखते हुये ३१ दिसम्बर १९५० को बन्द करो—

(अ) २१ अक्तूबर १९५० को भवन मरम्मत खाते की नाम की राशि में ४,५०० रु० एक छोटे गोदाम के भवन की लागत सम्मिलित है।

(ब) दिसम्बर १९५० में हुई भवन की मरम्मत का, ७४८ रु० का एक बिल, ३१ दिसम्बर १९५० को प्राप्त हुआ।

(स) ३१ दिसम्बर १९५० को स्कंध का मूल्य २७,५०० रु० था।

उत्तर—भवन मरम्मत खाते का शेष ५,५२३ रु० तथा स्कंध खाते का शेष २७,५०० रु०।

९. एक व्यापारी के माल तथा लाभ-हानि खाते में सकल लाभ ८,००० रु० तथा शुष्क लाभ (Net profit) ३,००० रु० था। अकेलण के समय निम्न घुटियों पाई गई :—

(अ) अन्तिम स्कन्ध की गणना १०० रु० अधिक हुई।

(ब) ३०० रु० का बिका माल ग्राहक से वापिस आया तथा स्कन्ध में सम्मिलित किया, परन्तु पुस्तकों में इसकी कोई प्रविष्टि नहीं हुई।

(स) क्रय में नयी गाड़ी के लिये दी गई २,४०० रु० की राशि सम्मिलित है।

(द) व्यापारी द्वारा निकाले हुये १,५०० रु० स्थापन व्यय में नाम लिख दिये गये हैं।

(य) वर्ष में प्राप्त ५०० रु० विनियोगों का व्याज उपार्जित माना गया था।

उपर्युक्त घुटियों को सुधारने के लिये आवश्यक जर्नल प्रविष्टियों कीजिये तथा समायोजित माल तथा लाभ-हानि खाता तैयार कीजिये।

उत्तर—समायोजित स० ला० १०,००० रु०; शु० ला० ७,५०० रु०।

१०. ३१ दिसम्बर १९५० को तैयार किये गये एक संस्था के वार्षिक खातों में १२,५०० रु० की हानि थी। इन खातों को तैयार करते समय १९५० वें वर्ष में निम्न बातें ध्यान में नहीं रखी गईं :—

(अ) एक उत्पादक पर जिससे माल खरीदा गया है संस्था के २,५०० रु० बोनस के वाजिव हैं।

(ब) १,००० विज्ञापन का खर्च आगे ले जाना है।

(स) एक ऋणदाता (Loan creditor) के ५०० रु० व्याज के वाजिव हैं।

(द) वर्ष में ५०० रु० की लागत का माल सुप्त नमूनों के रूप में भेजा गया।

(य) ३१ दिसम्बर १९५० को एक प्रतिकर्ता ने माल (१००० रु०) प्राप्त हुआ व स्कन्ध में ले जाया गया परन्तु ४ जनवरी १९५१ तक काय बही में कोई प्रविष्टि नहीं की गई।

संस्था की पुस्तकों में उपर्युक्त व्यवहारों का लेखा बरने के लिये आवश्यक जर्नल प्रविष्टियों कीजिये, तथा १९५० का संशोधित लाभ-हानि ग्वाना तैयार कीजिये।

उत्तर—संशोधित शुष्क हानि १०,५०० रु०।

११. एक व्यापारी का १९५० वें वर्ष का निम्नलिखित माल खाता था—प्रारम्भिक स्कन्ध १५,००० रु० काय ७०,००० रु०; प्रयत्न खर्च ३५,००० रु०; विनिय १,००,००० रु०; अन्तिम स्कंध २०,००० रु०।

(अ) बिके हुये माल की लागत तथा (ब) प्रयत्न खर्चों के विक्रय पर प्रतिशत (Percentage on turnover) निर्वाच्ये। और (क) इनमें कोई खान नहीं होता, व्यापारी ने यह देखकर कि वह अपना विनिय मूल्य नहीं बढ़ा सकता, २०,००० रु० दावा करना विनिय बढ़ाने का तथा, प्रत्येक लागत मूल्य रु० ५० कम करके उसका विनिय प्रतिशत बढ़ाने का निश्चय किया। उपर्युक्त परिवर्तन के आधार पर १९५० वें वर्ष का उसका माल खाता तैयार कीजिये।

उत्तर—१९५० का शुष्क लाभ १२,००० रु०।

玩物

३६५०

五

50

[illegible]

5,20,000

卷之四

70,000

1111

Y2,000

११०००
 श्री गुरु नानक जय
 श्री गुरु नानक जय
 श्री गुरु नानक जय

व्याख्या

[illegible]

$\frac{d}{dt} \left(\frac{1}{r^2} \right) = -\frac{2}{r^3} \frac{dr}{dt}$

था ।

[illegible]

1 -

2. 2. 2.

100

23

100

Figure 1

24

धन
 यन्त्र
 फर्नाचर
 क्रय
 वेतन
 किराया
 मजदूरी
 सामान्य खर्च

झूवत ऋण
प्राप्य बिल
देनदार

२४
११८
८५२
५,५४४

६,०७७

निम्नलिखित बातों का ध्यान रखते हुए उपर्युक्त तलपट संशोधित कीजिए—

- (अ) २० दिसम्बर १९५० को बैंक से भुनाये हुए २४ रु० के एक बिल की खाता वही में कोई प्रविष्टि नहीं हुई। भुनाने का खर्च (१ रु०) किसी प्रकार ग्राहक के खाते में नाम लिख दिया गया।
(ब) विक्रय पुस्तक में ८६ रु० कम जुड़े हैं।
(स) ३१ दिसम्बर १९५० को दिखाई गई अधिविक्रय की राशि को बैंक ने प्रमाणित किया।
(द) २०८ रु० का ऐक्स का आहरण खाता वही में नहीं खताया गया है।
(य) १० रु० की विक्री ग्राहक के खाते में नहीं खताई गई।

उत्तर :—तलपट का योग ५,६५२ रु०।

१६. एक हिसाब रखने वाले ने निम्नलिखित नाम का (so-called) 'तलपट' तैयार किया। तलपट के उन मदों का, जिनमें त्रुटियाँ हुई हैं और इसका ध्यान रखते हुये कि देनदारों पर ५% झूवत ऋण संचय करना है, १०० रु० कार्यालय खर्च के अदत्त हैं तथा कल व यन्त्र पर १०% हास का प्रवन्ध करना है, माल व लाम-हानि खाता तथा चिह्ना तैयार कीजिये :—

	रु०	रु०
पूँजी		८,०००
आहरण	४२०	
विविध लेनदार		१,६७०
विविध देनदार	२,५००	
स्कन्ध १ जनवरी १९५०		१,७००
स्कन्ध ३१ दिसम्बर १९५०	१,६६०	
बैंक	७६०	
क्रय	१२,१२०	
विक्रय वापिसी		३००
क्रय वापिसी	६१०	
सुपुर्दगी व्यय	८००	
वेतन	१,२५०	
विक्रय		१६,६००
क्रय पर बढ़ा	३५०	
विक्रय पर बढ़ा		१४०
झूवत ऋण	१००	
फल व यत्र	८,७००	
झूवत ऋण संचय	१,२००	
कार्यालय खर्च	१,४००	
फिरावा व दर	५४०	
	<u>३१,७१०</u>	<u>३१,७१०</u>

उत्तर :—फल लाभ ८,३५० रु०; कुल लाभ ३,५७५ रु०; चिह्ना १२,६२५ रु०।

१७. ३१ दिसम्बर १९४६ को, एक फर्म के चिट्ठे में २१३ रु० का पूर्वदत्त बीमा दिवाया गया था। आगामी वर्ष में विभिन्न चीजों के निम्नलिखित देय उनकी तिथियों पर भुगताने गये :—

मार्च ३१ भवन पर अग्नि प्रव्याप्ति,	३०,००० पर १३१०।
जून ३० स्टॉक पर अग्नि प्रव्याप्ति,	४०,००० पर २३१०।
दिसम्बर १ बर्माचारी भक्ति प्रव्याप्ति,	१,२२५ रु०।

बीमा खाता तैयार करो तथा कि वह ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष की पुस्तकों बन्द करने के पश्चात् कल होना।

उत्तर—३१ दिसम्बर १९५० को पूर्वदत्त बीमा ७२७ रु० १ आ० ४ पा०।

१२. एक व्यापारी अपने वार्षिक खाते ३१ दिसम्बर को बनाता है। अत्याज्य परिस्थितियों के कारण, ३१ दिसम्बर १९५० को स्कंध का मूल्य नहीं निकाला जा सका; तथा वास्तव में स्कंध ४ जनवरी १९५१ को लिया गया। निम्नलिखित विवरण से, ३१ दिसम्बर १९५० को स्कंध का मूल्य निकालो :—

(अ)	४-१-१९५१ को लिये गये स्टॉक की राशि	₹ ८५,६१५
(ब)	१ से ४ जनवरी १९५१ तक के क्रय	४६८
(स)	१ से ४ जनवरी १९५१ तक के विक्रय	१,५१०
(द)	१ से ४ जनवरी १९५१ तक की विक्रय वापसी	२०
(य)	४ जनवरी १९५१ को प्राप्त तथा स्कंध में सम्मिलित माल, परन्तु जिसका बीजक प्राप्त नहीं हुआ व ६ जनवरी १९५१ को लिखा गया।	१७०
(फ)	विक्रय पर सकल लाभ की औसत दर ३०%	

उत्तर :—३१ दिसम्बर १९५० को स्कंध ₹ ८६,२६० ₹०।

१३. एक बस कम्पनी अपने भविष्य में आने वाले यात्रियों को १७ (एक आना बड़ा कूपन) कूपन की पुस्तक पर, १ ₹० की दर से बट्टे के कूपन निर्गमित करती है, जिसकी प्रत्येक कूपन बस के एक आने के टिकट में परिवर्तित की जा सकती है। १९५० के वर्ष में २६,३८६ पुस्तकें नकद विकीं। उतने ही समय में बस कन्डक्टरों द्वारा यात्रिक रसीदों (way of traffic receipts) के संग्रह का योग निम्न हुआ।

₹ ८६,४१७ ₹० ६ आ० वास्तविक रोकड़ में तथा
 ₹ १,०७२ ₹० ६ आ० एक आने वाली बट्टे कूपनों में।
 उपर्युक्त का बस की पुस्तकों में जर्नल प्रविष्टियों द्वारा लेखा करो।

उत्तर :—अदस्त बट्टा कूपन ₹ २,३१६ ₹० ७ आ०।

बट्टा खाता (नाम) ₹ १,२३६ ₹० ६ आ०।

१४. १ जनवरी १९५० को, एक फर्म की पुस्तकों में ऐक्स के खाते का ₹ ५४ ₹० १० आ० नाम शेष था। तदनन्तर निम्नलिखित व्यवहार हुये—

- (अ) १० जनवरी को, ऐक्स ने ४०० ₹० का उधार माल खरीदा।
- (ब) १३ जनवरी को, उसने ५० ₹० का माल नमूने जैसा न होने के कारण वापिस किया।
- (स) ५ फरवरी को उसने अपने खाते पूर्ण भुगतान में ५% बट्टा काटकर, जोकि एक माह के समझौते पर जनवरी के क्रय पर था, एक चेक भेजा।
- (द) १८ मई को, उसने १,००० ₹० भविष्य के क्रय के लिए, इस बात को ध्यान में रखते हुए कि वह सकल क्रय पर जोकि उसके धन द्वारा पर्याप्त होगा १० प्रतिशत बट्टा प्राप्त करेगा, जमा किया।
- (य) २३ जून को उसने ४०० ₹० के मूल्य के माल के लिए; १७ अगस्त को ५०० के मूल्य के माल के लिए; तथा २६ अगस्त को ६०० ₹० के मूल्य के माल के लिए आर्डर दिया।
- (फ) नवम्बर में ऐक्स दिवालिया घोषित कर दिया गया तथा उसके स्थिति विवरण से पता लगता है कि लेनदारों को सम्भवतः रुपये में चार आने प्राप्त होंगे। ३१ दिसम्बर १९५० को पुस्तकें बन्द करते हुए अनुमानित हानि अपलिखित कर दी गई।
- (ज) १ जनवरी १९५१ को दिवाले में पूर्ण समझौते पर प्राप्तकर्ता (Receiver) से १०२ ₹० १२ आ० का चेक प्राप्त हुआ।

फर्म की पुस्तकों में ऐक्स का खाता लिखो।

उत्तर :—इसत शृण २ ₹० १२ आ०।

१५. ३१ दिसम्बर १९५० को ऐक्स का निम्नलिखित तलपट है :—

	₹०		₹०
बैंक	१२६	पूँजी	६५०
यन्त्र	४५२	स्कंध १-१-१९५० को	३६०
फर्नीचर	७८	विक्रय	४,६१२
क्रय	२,२४२	लेनदार	४५४
पेटन	३१२		
किराया	१००		
मजदूरी	१,१३५		
सामान्य खर्च	१०५		

द्ववत ऋण
प्राप्य बिल
देनदार

२४
११८
८५२
५,५४४

६,०७७

निम्नलिखित बातों का ध्यान रखते हुए उपर्युक्त तलपट संशोधित कीजिए—

- (अ) २० दिसम्बर १९५० को बैंक से भुनाये हुए २४ रु० के एक बिल की खाता वही में कोई प्रविष्टि नहीं हुई। भुनाने का खर्च (१ रु०) किसी प्रकार ग्राहक के खाते में नाम लिख दिया गया।
(ब) विक्रय पुस्तक में ८६ रु० कम जुड़े हैं।
(स) ३१ दिसम्बर १९५० को दिखाई गई अधिविक्रय की राशि को बैंक ने प्रमाणित किया।
(द) २०८ रु० का ऐक्स का आहरण खाता वही में नहीं खताया गया है।
(य) १० रु० की विक्री ग्राहक के खाते में नहीं खताई गई।

उत्तर :—तलपट का योग ५,६५२ रु०।

१६ एक हिसाब रखने वाले ने निम्नलिखित नाम का (so-called) 'तलपट' तैयार किया। तलपट के उन मदों का, जिनमें त्रुटियाँ हुई हैं और इसका ध्यान रखने हुये कि देनदारों पर ५% द्ववत ऋण संचय करना है, १०० रु० कार्यालय खर्च के अदस्त हैं तथा कल व यन्त्र पर १०% हास का प्रबन्ध करना है, माल व लाभ-हानि खाता तथा चिट्ठा तैयार कीजिये :—

पूँजी	रु०	रु०
आहरण	४२०	८,०००
विविध लेनदार		१,६७०
विविध देनदार	२,५००	
स्कन्ध १ जनवरी १९५०		१,७००
स्कन्ध ३१ दिसम्बर १९५०	१,६६०	
बैंक	७६०	
क्रय	१२,१२०	
विक्रय वापिसी		३००
क्रय वापिसी	६१०	
सुपुर्दगी व्यय	८००	
वेतन	१,२५०	
विक्रय		१६,६००
क्रय पर बट्टा	३५०	
विक्रय पर बट्टा		१४०
द्ववत ऋण	१००	
कल व यन्त्र	८,७००	
द्ववत ऋण संचय	१२००	
कार्यालय खर्च	१,४००	
जिराया व दर	५४०	
	<u>३१,७१०</u>	<u>३१,७१०</u>

उत्तर :—सकल लाभ ८,३५० रु०; कुल लाभ ३,५७५ रु०; चिट्ठा १२,६२५ रु०।

१७. ३१ दिसम्बर १९४६ को, एक फर्म के चिट्ठे में २१३ रु० का पूर्ववर्ष बीमा दिनांश दिया गया था। आगामी वर्ष में विभिन्न बीमों के निम्नलिखित में उनही विधियों पर भुननाये गये :—

बीमा ३१	भवन पर अग्नि प्रवर्धन,	३०,००० पर १.३%।
बीमा ३०	मशीन पर अग्नि प्रवर्धन,	४०,००० पर ०.३%।
दिसम्बर १	कार्यालय भवन प्रवर्धन,	१२५ रु०।

बीमा पत्रों में ध्यान करो कि वह ३१ दिसम्बर १९५० की समाप्त होने वाले वर्ष की पुस्तकें बन्द करने के पश्चात् प्रकाश होगी।

उत्तर—३१ दिसम्बर १९५० की पूर्ववर्ष बीमा ७२० रु० १ आ० ४ पा०।

१८. निम्नलिखित अंक एक फर्म के लाभ-हानि खाते से जिसका हिसाब का वर्ष ३१ दिसम्बर को समाप्त होता है, उद्धृत किए गए हैं :—

	१९४०	१९५०
	₹०	₹०
विक्रय	१,०४,०००	१,२०,०००
सकल लाभ	२७,०००	३०,०००
स्कंध ३१ दिसम्बर को (लागत से १०% कम पर मूल्यांकित)	३८,७००	४५,०००

दोनों वर्षों के विक्रय पर शुद्ध लाभ की प्रतिशत निकालो। यदि फर्म ३१ दिसम्बर १९५० को तथा भविष्य में लागत से १०% कम के स्थान पर लागत पर स्कंध का मूल्यांकन करे, तब १९५० के वर्ष का शुद्ध लाभ तथा उसके प्रतिशत का विक्रय पर परिवर्तन का प्रभाव दिखलाते हुए संशोधित लाभ-हानि खाता तैयार कीजिए।

उत्तर—२५.६६% तथा २५%। संशोधित लाभ-हानि खाते के अनुसार शुद्ध लाभ २५,००० ₹० तथा विक्रय पर उसका प्रतिशत २६.१७% होगा।

१९. ३१ दिसम्बर १९५० को एक व्यापारी के विविध देनदार १२,५०० ₹० थे जिनमें १५० ₹० डूबत, १,००० ₹० सदिग्ध व शेष अच्छे माने गये। १ जनवरी १९५० को उसकी पुस्तकों में ५०० ₹० का डूबत ऋण संचय था। १९५० के वर्ष में २५० ₹० के ऋण वास्तव में डूबत अपलिखित किये गए तथा एक देनदार से जिसका खाता डूबत लिख दिया गया था, ७५ ₹० प्राप्त हुये। सब डूबत ऋण अपलिखित करके ६% से डूबत ऋण संचय में वृद्धि करो तथा २% देनदारों के वृद्धे के लिए संचय करो।

उपर्युक्त व्यवहारों का लेखा करने के लिए जर्नल प्रविष्टियों कीजिये।

उत्तर—डूबत ऋण संचय ७४१ ₹०। बट्टा संचय २३२ ₹० ₹० १० पा०।

२०. एक व्यापारिक सस्था तीन वर्ष के अन्तर से एक विशेष नियमित विज्ञापन कार्यक्रम चलाती है, जिसका लाभ लगभग सब वर्षों पर समान होता है, अतः यह सोचा गया कि लाभ में से समान वार्षिक खर्चे काट लिये जायें। यह प्रत्येक वर्ष ३,००० ₹० जो कि १९४५ से प्रारम्भ हुए 'विज्ञापन उदरत खाते' में जमा किये जाते हैं निकाल कर किया गया। प्रत्येक वर्ष में विज्ञापन पर वास्तविक व्यय निम्न हुआ—

वर्षान्त ३१ दिसम्बर	१९४५	₹०
	१९४६	१,०००
	१९४७	६,६००
	१९४८	७५०
	१९४९	६२५
	१९५०	५,२१५
	१९५०	६२५

उपर्युक्त वर्षों का विज्ञापन उदरत खाता बनाओ।

उत्तर—शेष २,८८५ ₹० (जमा)

२१. १ जुलाई १९५० को, माल के बेचने के सम्बन्ध में ऐक्स ने वार्ड पर ५,००० का एक विनिमय-पत्र लिखा। बिल, जो कि तिथि के तीन माह बाद देय है अगले दिन स्वीकार कर लिया गया तथा ४ जुलाई को ५% प्रति वर्ष पर भुना लिया गया। थोड़े दिन के बाद दातव्य तिथि से पूर्व वार्ड ने ऐक्स को सूचना दी कि वह बिल का रुपया देने में असमर्थ है परन्तु १,००० ₹० का प्रबन्ध कर सकता है। इसके अनुसार ऐक्स ने वार्ड पर वाजिव मूलधन के लिये चार १००० ₹० वाले बिल जो क्रमशः दो तीन चार व छः माह बाद देय होंगे लिये जिन पर वार्ड ५% प्रति वर्ष रोकड़ी व्याज देगा।

उपरोक्त व्यवहारों का ऐक्स की खाता बही में लेखा करो।

२२. ए ने १ जनवरी १९५१ को बी को १०,००० ₹० का माल बेचा तथा उमी दिन उस माल का बी पर तीन माह का एक बिल लिखा। दातव्य तिथि पर बिल अस्वीकृत हो गया तथा २५ ₹० निलार्ड (Nothing) व्यय दिया।

उसके बाद बी ने ६,००० ₹० का ए द्वारा लिखा हुआ तीन माह का एक नया बिल स्वीकार किया तथा उसने ए को नये बिल के समय पर १२% प्रति वर्ष व्याज तथा ४,०२५ ₹० रोकड़ी दिये। बिल का मनव्य पर भुगतान हुआ।

ए की पुस्तकों में उपरोक्त व्यवहारों का लेखा करने के लिये जर्नल प्रविष्टियाँ कीजिये।

२३. ३ फरवरी १९६१ को, ऐक्स ने वार्ड से १२,५०० ₹० में एक मोनिरी का टार एगीटा तथा समझौते में दो बिल स्वीकार किये, एक ५,००० ₹० का २ माह बाद देय है व दूसरा ७,५०० ₹० का तीन माह बाद

देय है। प्रथम विल भुगतान की तिथि आने पर अदा हो गया, परन्तु द्वितीय विल की देय तिथि पर वह समझौते द्वारा वापिस ले लिया गया तथा ऐक्स ने एक नया दो माह का विल स्वीकार किया, उधार के विस्तार पर कोई खर्चा नहीं लिया गया।

ऐक्स की पुस्तकों में उपर्युक्त व्यवहारों का लेखा करने के लिये आवश्यक जर्नल प्रविष्टियाँ कीजिये।

२४. १ जनवरी १९५१ को, ए ने १,००० रु० का तीन माह का एक विल लिखा व बी ने स्वीकार किया। ४ जनवरी १९५१ को, ए ने विल को अपने बैंक से ६% प्रति वर्ष पर भुनाया तथा राशि का आधा भाग बी को भेजा। १ फरवरी १९५१ को बी ने ४०० रु० का तीन माह का एक विल लिखा तथा ए ने स्वीकार किया। ४ फरवरी १९५१ को, बी ने अपने बैंक से विल को ६% प्रति वर्ष पर भुनाया तथा राशि का आधा भाग ए को भेजा। वे दोनों बट्टे को समान रूप में बँटने को राजी हुये।

भुगतान के समय ए ने अपनी स्वीकृति का भुगतान कर दिया परन्तु बी ने अस्वीकृत की और ए को इसे देना पड़ा। ए ने मूल राशि तथा ६% प्रति वर्ष व्याज का, तीन माह का एक नया विल लिखा व बी ने स्वीकार किया। १ जुलाई १९५१ को, बी दिवालिया हो गया तथा उससे रुपये में केवल ८ आने प्राप्त हुये।

उपर्युक्त व्यवहारों का ए के जर्नल में लेखा कीजिये।

उत्तर :— द्रुवत ऋण के लिये ए की हानि ३५७ रु० ८ आ०।

२५. १ अगस्त १९५० को, पी ने क्यू पर दो विल प्रत्येक ३०० रु० के लिखे जिसने उन्हें समान व पारस्परिक हित के लिये स्वीकार किया, एक विल दो माह बाद तथा दूसरा चार माह बाद देय है। ४ अगस्त को पी ने दोनों विल ३% प्रति वर्ष पर भुनाये व आधी राशि क्यू को भेजी। प्रथम विल के भुगतान पर पी ने १५० रु० अपने अनुपात के क्यू को भेजे, परन्तु दूसरे विल के देय होने पर वह और राशि भेजने में असमर्थ रहा।

क्यू ने अपने द्रव्य-साधन द्वारा दूसरे विल का भुगतान किया तथा पी पर शेष देय राशि का जो उस पर शेष है, ५% प्रतिवर्ष व्याज सहित, तीन माह का एक विल लिखा।

उपर्युक्त व्यवहारों का पी व क्यू दोनों की पुस्तकों में लेखा करने के लिये जर्नल प्रविष्टियाँ कीजिये।

२६. पुस्तकें मिलाते समय एक मुनीम को ज्ञात हुआ कि तलपट में ६६६ रु० ८ आ० का अन्तर है। अन्तर को उदरत खाते में लिखकर पुस्तकें बन्द कर दी गईं। उसके पश्चात् निम्न घुट्टियाँ पाई गईं :—

(१) २,०८० रु० पुराने यंत्र के विक्रय की राशि विक्रय खाते में खता दी गई थी।

(२) ४२ रु०, रामरतन से खरीदे हुए माल का मूल्य उसके खाते में ४२० रु० से जमा कर दिया गया था।

(३) बैंक द्वारा वापिस किया हुआ एक १,६०० रु० का अस्वीकृत विल बैंक खाते में जमा कर दिया गया व प्रा/वि० खाते में नाम लिख दिया गया।

(४) मथुराप्रसाद द्वारा दिया हुआ बट्टा १८ रु० ८ आ० उनके खाते में दिखा दिया गया परन्तु बट्टे खाते में नहीं खताया गया है।

(५) जानकीसरन को दिये गये ऋण के ४८० रु० देनदारों की सूची में सम्मिलित नहीं किये गये हैं।

(६) देव शर्मा का खाता ८५ रु० से, उसके द्वारा माल वापिस आने के कारण नाम लिख दिया गया है। उपर्युक्त घुट्टियों का सुधार करने के लिये जर्नल प्रविष्टियाँ कीजिये तथा उदरत खाता नैवार कीजिये।

उत्तर :— ६६६ रु० ८ आ० उदरत खाते में नाम शेष हैं।

२७. द्वि प्रविष्टि द्वारा गन्तरी हुई पुस्तकों में निम्न घुट्टियाँ पाई गईं :—

(अ) विप्रेत पुस्तक का ५२० रु० का एक मंड ग्राहक के खाते में ५०२ रु० से खताया गया है।

(ब) बैंक द्वारा अधिविक्रय पर लिया गया ६० रु० ग्राज रोहड़ वही के बैंक स्टम्भ में नाम की ओर लिखा गया।

(ग) ग्राहक द्वारा वापिस किया हुआ १५० रु० का माल दिव्य वापिसी वही में लिख लिया गया परन्तु खताया नहीं गया।

(द) ऐक्स को बैंक द्वारा १०० रु० का भुगतान. रोहड़ वही के रोहड़ स्टम्भ में जमा की ओर लिखा गया।

तलपट का पाल गिनी राशि से बिन्दु होगा।

उत्तर :— ४८ रु० से कम नाम लिखा गया।

२८. ३० जून १९५६ को रोहड़ पी पुस्तकों से उदरत तलपट नहीं मिलता तथा एक उदरत खाता ग्लोबल अन्तर लिख दिया गया। पुस्तकों की तलपट जोड़ने निम्न घुट्टियाँ पाई गईं :—

(१) १०० रु० की प्रथम की प्रत्येक घुट्टी के नाम से खता दी गई।

(२) मंड की निम्न वही १० रु० से खता खोली गई है।

१८. निम्नलिखित अंक एक फर्म के लाभ-हानि खाते से जिसका हिसाब का वर्ष ३१ दिसम्बर को समाप्त होता है, उद्धृत किए गए हैं :—

	१९४०	१९५०
विक्रय	₹ १,०४,०००	₹ १,२०,०००
सकल लाभ	₹ २७,०००	₹ ३०,०००
स्कंध ३१ दिसम्बर को (लागत से १०% कम पर मूल्यांकित)	₹ २८,७००	₹ ४५,०००

दोनों वर्षों के विक्रय पर शुद्ध लाभ की प्रतिशत निकालो। यदि फर्म ३१ दिसम्बर १९५० को तथा भविष्य में लागत से १०% कम के स्थान पर लागत पर स्कंध का मूल्यांकन करे, तब १९५० के वर्ष का शुद्ध लाभ तथा उसके प्रतिशत का विक्रय पर परिवर्तन का प्रभाव दिखलाते हुए संशोधित लाभ-हानि खाता तैयार कीजिए।

उत्तर—२५.६६% तथा २५%। संशोधित लाभ-हानि खाते के अनुसार शुद्ध लाभ २५,००० ₹ तथा विक्रय पर उसका प्रतिशत २६.१७% होगा।

१९. ३१ दिसम्बर १९५० को एक व्यापारी के विविध देनदार १२,५०० ₹ थे जिनमें १५० ₹ डूबत, १,००० ₹ संदिग्ध व शेष अच्छे माने गये। १ जनवरी १९५० को उसकी पुस्तकों में ५०० ₹ का डूबत ऋण संचय था। १९५० के वर्ष में २५० ₹ के ऋण वास्तव में डूबत अपलिखित किये गए तथा एक देनदार से जिसका खाता डूबत लिख दिया गया था, ७५ ₹ प्राप्त हुये। सब डूबत ऋण अपलिखित करके ६% से डूबत ऋण संचय में वृद्धि करो तथा २% देनदारों के बड़े के लिए संचय करो।

उपर्युक्त व्यवहारों का लेखा करने के लिए जर्नल प्रविष्टियाँ कीजिये।

उत्तर—डूबत ऋण संचय ७४१ ₹। बड़ा संचय २३२ ₹ २ आ० १० पा०।

२०. एक व्यापारिक संस्था तीन वर्ष के अन्तर से एक विशेष नियमित विज्ञापन कार्यक्रम चलाती है, जिसका लाभ लगभग सब वर्षों पर समान होता है, अतः यह सोचा गया कि लाभ में से समान वार्षिक खर्च काट लिये जायें। यह प्रत्येक वर्ष ३,००० ₹ जो कि १९४५ से प्रारम्भ हुए 'विज्ञापन उदरत खाते' में जमा किये जाते हैं निकाल कर किया गया। प्रत्येक वर्ष में विज्ञापन पर वास्तविक व्यय निम्न हुआ—

वर्षान्त ३१ दिसम्बर	१९४५	₹ १,०००
	१९४६	₹ ६,६००
	१९४७	₹ ७५०
	१९४८	₹ ६२५
	१९४९	₹ ५,२१५
	१९५०	₹ ६२५

उपर्युक्त वर्षों का विज्ञापन उदरत खाता बनाओ।

उत्तर—शेष २,८८५ ₹ (जमा)

२१. १ जुलाई १९५० को, माल के बेचने के सम्बन्ध में ऐन्स ने वार्ड पर ५,००० का एक विनिमय-पत्र लिखा। विल, जो कि तिथि के तीन माह बाद देय है अगले दिन स्वीकार कर लिया गया तथा ४ जुलाई को ५% प्रति वर्ष पर भुना लिया गया। थोड़े दिन के बाद दातव्य तिथि से पूर्व वार्ड ने ऐन्स को सूचना दी कि वह विल का रुपया देने में असमर्थ है परन्तु १,००० ₹ का प्रबन्ध कर सकता है। इसके अनुसार ऐन्स ने वार्ड पर वाणिज्य मूलधन के लिये चार १००० ₹ वाले विल जो क्रमशः दो तीन चार व छः माह बाद देय होंगे लिखे जिन पर वार्ड ५% प्रति वर्ष रोकड़ी व्याज देगा।

उपरोक्त व्यवहारों का ऐन्स की खाता वही में लेखा करो।

२२. ए ने १ जनवरी १९५१ को बी को १०,००० ₹ का माल बेचा तथा उसी दिन उस ग्राहक का बी पर तीन माह का एक विल लिखा। दातव्य तिथि पर विल अस्वीकृत हो गया तथा २५ ₹ लिखाई (Noting) व्यय दिया।

उसके बाद बी ने ६,००० ₹ का ए द्वारा लिखा हुआ तीन माह का एक नया विल स्वीकार किया तथा उसने ए को नये विल के समय पर १२% प्रति वर्ष व्याज तथा ४,०२५ ₹ रोकड़ी दिये। विल का समय पर भुगतान हुआ।

ए की पुस्तकों में उपरोक्त व्यवहारों का लेखा करने के लिये जर्नल प्रविष्टियाँ कीजिये।

२३. ३ फरवरी १९६१ को, ऐन्स ने वार्ड से १२,५०० ₹ में एक मोनिंग का हार मगीदा तथा समझौते में दो विल स्वीकार किये, एक ५,००० ₹ का २ माह बाद देय है व दूसरा ७,५०० ₹ का तीन माह बाद

देय है। प्रथम बिल भुगतान की तिथि आने पर अदा हो गया, परन्तु द्वितीय बिल की देय तिथि पर वह सम्भोजित द्वारा वापिस ले लिया गया तथा ऐक्स ने एक नया दो माह का बिल स्वीकार किया, उधार के विस्तार पर कोई खर्चा नहीं लिया गया।

ऐक्स की पुस्तकों में उपर्युक्त व्यवहारों का लेखा करने के लिये आवश्यक जर्नल प्रविष्टियों कीजिये।

२४. १ जनवरी १९५१ को, ए ने १,००० रु० का तीन माह का एक बिल लिखा व बी ने स्वीकार किया। ४ जनवरी १९५१ को, ए ने बिल को अपने बैंक से ६% प्रति वर्ष पर भुनाया तथा राशि का आधा भाग बी को भेजा। १ फरवरी १९५१ को बी ने ४०० रु० का तीन माह का एक बिल लिखा तथा ए ने स्वीकार किया। ४ फरवरी १९५१ को, बी ने अपने बैंक से बिल को ६% प्रति वर्ष पर भुनाया तथा राशि का आधा भाग ए को भेजा। वे दोनों बड़े को समान रूप में बॉटले को राजी हुये।

भुगतान के समय ए ने अपनी स्वीकृति का भुगतान कर दिया परन्तु बी ने अस्वीकृत की और ए को इसे देना पड़ा। ए ने मूल राशि तथा ६% प्रति वर्ष व्याज का, तीन माह का एक नया बिल लिखा व बी ने स्वीकार किया। १ जुलाई १९५१ को, बी दिवालिया हो गया तथा उससे रुपये में केवल ८ आने प्राप्त हुये।

उपर्युक्त व्यवहारों का ए के जर्नल में लेखा कीजिये।

उत्तर:—ड्रवत ऋण के लिये ए की हानि ३५७ रु० ८ आ०।

२५. १ अगस्त १९५० को, पी ने क्यू पर दो बिल प्रत्येक ३०० रु० के लिखे जिसने उन्हें समान व पारस्परिक हित के लिये स्वीकार किया, एक बिल दो माह बाद तथा दूसरा चार माह बाद देय है। ४ अगस्त को पी ने दोनों बिल ३% प्रति वर्ष पर भुनाये व आधी राशि क्यू को भेजी। प्रथम बिल के भुगतान पर पी ने १५० रु० अपने अनुपात के क्यू को भेजे, परन्तु दूसरे बिल के देय होने पर वह और राशि भेजने में असमर्थ रहा।

क्यू ने अपने द्रव्य-साधन द्वारा दूसरे बिल का भुगतान किया तथा पी पर शेष देय राशि का जो उस पर शेष है, ५% प्रतिवर्ष व्याज सहित, तीन माह का एक बिल लिखा।

उपर्युक्त व्यवहारों का पी व क्यू दोनों की पुस्तकों में लेखा करने के लिये जर्नल प्रविष्टियाँ कीजिये।

२६. पुस्तकें मिलाते समय एक मुनीम को ज्ञात हुआ कि तलपट में ६६६ रु० ८ आ० का अन्तर है। अन्तर को उदरत खाते में लिखकर पुस्तकें बन्द कर दी गई। उसके पश्चात् निम्न घुटियाँ पाई गईं:—

(१) २,०८० रु० पुराने यंत्र के विक्रय की राशि विक्रय खाते में खता दी गई थी।

(२) ४२ रु०, रामरतन से खरीदे हुए माल का मूल्य उसके खाते में ४२० रु० से जमा कर दिया गया था।

(३) बैंक द्वारा वापिस किया हुआ एक १,६०० रु० का अस्वीकृत बिल बैंक खाते में जमा कर दिया गया व प्रा/वि० खाते में नाम लिख दिया गया।

(४) मथुराप्रसाद द्वारा दिया हुआ बट्टा १८ रु० ८ आ० उनके खाते में दिवा दिया गया परन्तु बड़े खाते में नहीं खताया गया है।

(५) जानकीसरन को दिये गये ऋण के ४८० रु० देनदारों की सूची में सम्मिलित नहीं किये गये हैं।

(६) देव शर्मा का खाता ८५ रु० से, उसके द्वारा माल वापिस आने के कारण नाम लिख दिया गया है। उपर्युक्त घुटियों का सुधार करने के लिये जर्नल प्रविष्टियाँ कीजिये तथा उदरत खाता तैयार कीजिये।

उत्तर:—६६६ रु० ८ आ० उदरत खाते में नाम शेष हैं।

२७. द्वि प्रविष्टि द्वारा रक्खी हुई पुस्तकों में निम्न घुटियाँ पाई गईं:—

(अ) विजय पुस्तक का ५२० रु० का एक मद ग्राहक के खाते में ५०२ रु० से खताया गया है।

(ब) बैंक द्वारा अधिविक्रय पर लिया गया ६० रु० व्याज रोकड़ वही के बैंक स्टम्भ में नाम की ओर लिखा गया।

(स) ग्राहक द्वारा वापिस किया हुआ १५० रु० का माल विक्रय वापिसी बही में लिख लिया गया परन्तु खताया नहीं गया।

(ट) ऐक्स को बैंक द्वारा १०० रु० का भुगतान, गेल्ड बही के गेल्ड स्टम्भ में जमा की ओर लिखा गया।

तलपट का योग बिलनी राशि से विरुद्ध होगा।

उत्तर:—४८ रु० से कम नाम लिखा गया।

२८. १० अक्त १९५१ को ऐक्स की पुस्तकों से उद्धृत तलपट नहीं मिलता तथा एक उदरत खाता गोलर अन्तर लिखा दिया गया। पुस्तकों की सजावट जांच में निम्न घुटियाँ पाई गईं:—

(अ) १०० रु० की बिलनी को कर-वापसी अन्त खाते में नाम से खता दी गई।

(ब) माल की बिलनी बही १० रु० से कम जोड़ी गई है।

(स) जून में १२० रु० प्राप्त बट्टा बढ़े खाते के गलत ओर खता दिया गया।

(द) जे० बर्ही की १० रु० ५ आ० की विक्री विक्रय पुस्तक में ठीक लिखी गई, परन्तु जे० बर्ही के खाते में ५ रु० १० आ० से जमा की ओर खताई गई।

(य) यंत्र खाते के मरम्मत के लिये दिये गये ५ रु० छोटी रोकड़ वही के जिसका योग खता दिया गया था, योग में लिख दिये गये, परन्तु वह उपर्युक्त विश्लेषण स्तम्भ में दिखाई नहीं गई थी।

इन त्रुटियों के सुधार ने पुस्तकों को बैलेंस के योग्य बना दिया। सुधार के लिये आवश्यक जर्नल प्रविष्टियों कीजिये तथा साराश में उदरत खाते की मूल प्रविष्टि की राशि दिखलाइये।

उत्तर :—उदरत खाते में मूल प्रविष्टि (जमा) ४२६ रु० १ आ०।

चालान तथा संयुक्त साहस

२६. १ जुलाई १९५० को, ऐक्स ने वाई को, १२० रु० लागत वाली ५० साइकिलें १६० रु० की दर से नकली बीजक पर, ४३० रु० किराया आदि देकर चालान पर भेजीं।

१० अक्टूबर को वाई ने एक विक्रय विवरण (Account Sales) भेजा जिसके अनुसार १६ साइकिलों से २०० रु० प्रति तथा २५ से १६० रु० प्रति की वसूली हुई, तथा ६ साइकिलें बिना बिकी स्कंध में हैं। वाई ने अपने खाते के सम्बन्ध में ६,००० रु० का एक बैंक ड्राफ्ट भेजा।

वाई ७½% विक्रय कमीशन लेने का अधिकारी है, जिसमें चालान पर हुए सब खर्चें सम्मिलित हैं।

ऐक्स व वाई की पुस्तकों में खाते बनाइये।

उत्तर—लाभ २,०८१ रु० २ आ० ५ पा०।

३०. बम्बई के बी ने कलकत्ते के सी को ५,००० रु० के मूल्य का कटपीस का कपड़ा भेजा, जिस पर उसने १०० रु० भाड़े व अन्य खर्च के दिये। बी ने सी पर दो माह का २,००० रु० का चालान के लिये पेशगी बिल लिखा, जिसे सी ने स्वीकार किया।

बी ने उस बिल को अपने बैंक से ५% प्रति वर्ष पर भुनाया। बी को सी से एक विक्रय-विवरण मिला जिसके अनुसार चालान पर ७,५०० रु० की वसूली हुई, जिसमें से ५० रु० खर्च के तथा सकल राशि का ३% सी का कमीशन काट लिया गया था। सी ने शेष देय राशि का एक ड्राफ्ट भेजा।

इन व्यवहारों को बी की खाता बही में लिखो।

उत्तर—लाभ २,१८८ रु० ५ आ० ४ पा०।

३१. १५ अप्रैल १९५१ को, बम्बई की पटेल एण्ड कं० ने आगरा के पौपूलर स्टोर को कमीशन पर बेचने के लिये कटपीस के ५० सन्दूक भेजे। भेजे हुए माल की लागत ६०० रु० प्रति सन्दूक है।

इस सम्बन्ध में चालान करने वाले ने चालान पर १०० रु० भाड़े के दिये तथा चालान पाने वाले ने ८५० रु० रेलवे किराया, चुङ्गी तथा अन्य खर्च के दिये।

एजेंट ने १५ सन्दूक ७५० रु० प्रति सन्दूक के हिसाब से, १५ सन्दूक ८०० रु० प्रति सन्दूक के हिसाब से तथा शेष ७८० रु० प्रति सन्दूक के हिसाब से बेचे व १ जून १९५१ को उसने चालान करने वाले को देय राशि का, ४५० रु० दलाली तथा विक्रय का ४ प्रतिशत कमीशन काटकर, एक बैंक तथा विक्रय-विवरण भेजा।

उपर्युक्त व्यवहारों का पटेल एण्ड कं० की पुस्तकों में लेखा करने के लिए आवश्यक खाते बनाइये।

उत्तर—लाभ ५,८६६ रु०।

३२. १ अप्रैल १९५० को, बम्बई के भारत ट्रग हाउस लि० ने अपने दिल्ली के एजेंट को दवाइयों के ६० डिब्बे १६,२०० रु० का नकली बीजक (लागत पर २०% सहित) बनाकर तथा २,१०० रु० किराये व बीमा के देकर एक चालान भेजा।

रास्ते में १५ डिब्बे खो गये तथा चालान करने वाले को २० जून १९५० को २,७५० रु० गेले बम्पनी से प्राप्त हुए।

दिल्ली पहुँचने पर एजेंट ने ६०० रु० चुङ्गी व भाड़े के दिये। २० दिसम्बर १९५० को एजेंट ने विक्रय विवरण भेजा जिसमें ५० डिब्बों के मूल्य से प्राप्त १२,००० रु० की बिक्री दिखाई गई है। उसका ७,५०० रु० का बैंक बम्बई में ३० दिसम्बर १९५० को प्राप्त हुआ।

एजेंट बिलिंग के खर्चों का जो ६०० रु० है तथा ५% कमीशन व १% परिशोधन कमीशन लेने का अधिकारी है।

चालान करने वाले की पुस्तकों में, जिसका हिसाब प्रतिवर्ष ३१ दिसम्बर तक बनाया जाता है, चालान गता बनाइये।

उत्तर—लाभ १,४६३ रु० ५ आ० ४ पा०।

३३. ए व बी ने अपने लाभ तथा हानि क्रमशः रु. ३ के अनुपात में बँटते हुये गुड़ के संयुक्त साहस में प्रवेश किया। साहस काल में उनके शेकड-भागदान पर ६% प्रतिवर्ष की दर से ब्याज जमा किया जायगा।

१ मार्च १९५१ को, ए ने संयुक्त बैंक खाते में ५०,००० रु० जमा किये तथा बी ने २०,००० रु० के लिये स्वीकृति दी जो १९,८०० रु० में मुनाई गई।

५ मार्च १९५१ को, ६५,००० रु० का शेकडी गुड़ खरीदा तथा विक्रय के लिये एजेंट के पास कलकत्ता मेजा, उस पर १,२५२ रु० खर्च के अदा किये। कलकत्ते में चालान ७४,४०० रु० का विका। इस राशि में से २,१४० रु० खर्चों के तथा २.५% कमीशन घटाया जाना है।

१ मई १९५१ को, कलकत्ते के एजेंट से उस पर देय राशि प्राप्त हुई व साहस समाप्त हुआ।

साहस का परिणाम दिखाते हुए आवश्यक खाते बनाइये।

उत्तर—लाभ ए २,३०० रु०; बी १,१५० रु०।

३४. एक अन्वेषण करके एक सिन्डीकेट को बेचने के लिये ऐक्स व वाई साभेदारी में प्रविष्ट हुये और लाभ हानि समान अनुपात में बँटने का निश्चय किया। परिणाम के विभाजन से पूर्व साभेदारी की पूँजी पर कोई ब्याज नहीं दिया जाना था। प्रयोगों की लागत के लिये ऐक्स ने ३,००० रु० व वाई ने १,५०० रु० दिये। वाई ने अपनी वैयक्तिक सेवा अवैतनिक दी।

आवश्यक प्रयोगों के पूर्ण होने पर, क्रय व खर्च ४,७८० रु० की राशि के निकले। ऐक्स ने फिर ५०० रु० पेशगी दिये व वाई ने ४०० रु० एकस्य शुल्क इत्यादि के दिये।

उन्होंने अन्वेषण एक सिन्डीकेट को बेचा जिसके लिए उन्हें १०,००० रु० नकद तथा १० रु० वाले सिन्डीकेट के १०० पूर्ण दत्त अंश मिले।

साभेदारी का अन्त करने पर वाई ने माल का स्कन्ध ३६० रु० में लेने का तथा अदत्त दायित्व (यदि कोई हों) का भुगतान करने का निश्चय किया। ऐक्स ने १०० पूर्णदत्त अंशों को ५०० रु० के मूल्यांकन पर लेने का निश्चय किया।

साभेदारी के अन्त पर आवश्यक खातें तैयार कीजिये।

उत्तर- लाभ ५,६८० रु०; पूँजी खाते : ऐक्स ५,८४० रु०, वाई ४,३८० रु०।

वर्गीय संतुलन

३५. व्यवहारिक प्रारम्भिक पुस्तकों से उद्धृत निम्नलिखित विवरण एक फर्म के मई १९५१ के विक्रय खाता वही के व्यवहारों के बारे में बतलाते हैं :—

	रु०	ग्रा०	पा०
शेष १०-४-१९५१ को (नियन्त्रण द्वारा मिला हुआ)			
नाम	६,३२०	१२	०
जमा	१११	१२	०
विक्रय	५,१९७	१४	०
विक्रय वापिसी	७४	२	०
भात शेकड	४,६७०	६	०
घटा दिया	२१३	२	०
हूज अमृण प्रपलित	४७	८	०
शेकड वापिसी (Kotunda)	३३	८	०
विक्रय खाता वही के मद. मद खाता वही के ग्राहकों के नाम पत्र में			
हस्तान्तरित	७९	०	०
विक्रय खाता वही से उद्धृत शेष ३१-५-१९५१ को			
नाम	६,४०४	०	०
जमा	४३	०	०

भात वद विक्रय खाता वही नियन्त्रण खाता बनाओ तथा उनके मद अन्तर की राशि निकालो।

उत्तर—प्रारम्भ (जमा वापिसी) ५ रु०।

३६. एक फर्म अपनी वही खाता वही खातों के मद से अपना वही प्रारम्भिक भात के अन्त में वही मुद्रता की जोड़ करता है। निम्नलिखित अन्तः से मार्च १९५१ के भात की जोड़ के लिये उपयुक्त खाता मदों की सूची :—

	रु०
२८ फरवरी १९५१ को कुल जमा शेष	१२,५१०
२८ फरवरी १९५१ की कुल नाम शेष	३७०
मार्च १९५१ की तब बची गयी जोड़	२३,२४०

मार्च १९५१ की क्रय वापिसी बही का योग	७६०
मार्च १९५१ की दे०/वि० बही का योग	३,०००
मार्च १९५१ में दी गई रोकड़ तथा प्राप्त बट्टे का योग	१०,६००
क्रय खाता बही के नाम पक्ष से विक्रय खाता बही के जमा पक्ष को हस्तान्तरण	६७०
एक अधिदेय (overdue) खाते पर लेनदार को जमा किया हुआ ब्याज	५०
एक १५० रु० का पुराना जमा शेष जिसका पावना नहीं हुआ है।	
सामान्य खाता बही के अवास्तविक खाते में हस्तान्तरित किया।	

उत्तर—क्रय खाता बही समायोजन खाते का शेष (क्रे०) १२,९५० रु०।

३७. एक व्यापारिक संस्था ने अपनी पुस्तकों का शेष निकालने की सुविधा के लिये अपनी विक्रय खाता बही को वर्णमाला के क्रमानुसार दो भागों में विभाजित किया (क्रमशः A—L तथा M—Z) प्रत्येक सामान्य खाता बही के समायोजन खातों द्वारा स्वकीय संतुलित है।

१ जनवरी १९५० को इन खातों में निम्न शेष थे :—

A—L विक्रय खाता बही समायोजन खाता नाम ५,३६७ रु० तथा जमा ११६ रु०।

M—Z विक्रय खाता बही समायोजन खाता नाम ३,८४६ रु० तथा जमा २६ रु०।

१९५० में व्यवहारों से प्रभावित बहियों का सारांश निम्न है :—

	A—L बही रु०	M—Z बही रु०
उधार विक्रय	४१,५८३	३५,११७
वापिसी व घटौती (Allowance)	६४१	४५१
प्राप्त रोकड़	३८,३६८	३२,५४०
द्ववत अपलिखित किये हुये खाते से प्राप्त रोकड़, उपर्युक्त में सम्मिलित	४६	१४
बट्टा दिया	७३५	६०८
प्राप्त विनिमय पत्र	२,२५०	७७५
अपलिखित द्ववत ऋण	३१५	४२३

वर्ष में एक ग्राहक, सी० एल० वैरी ने, जिसके खाते में १५ रु० नाम में है, अपना नाम सी० एल० महगेशा कर लिया। अतः उसका खाता नये नाम से M—Z बही में हस्तान्तरित कर दिया।

३१ दिसम्बर १९५० को, कुल जमा शेष A—L बही में ८४ रु० तथा M—Z बही में ४३ रु० है।

दो समायोजन खाते बनाओ तथा उनके शेष निकालो।

उत्तर :— A—L विक्रय खाता बही समायोजन खाते का शेष नाम ४,६७० रु० तथा जमा ८४ रु०; M—Z विक्रय खाता बही समायोजन खाते का शेष नाम ४,२०६ रु० तथा जमा ४३ रु०।

३८. ए अपने खातों में वर्गीय संतुलन का प्रयोग करता है। ३१ दिसम्बर १९५० को पुस्तकें बन्द करते समय, वह निम्नलिखित समायोजन करना चाहता है :—

(अ) विक्रय खाता बही में उसके नाम का शेष ५०० रु०; सामान्य खाता बही में उसके आह्वण खाते में हस्तान्तरित करना है।

(ब) विक्रय खाता बही के निम्न नाम शेष द्ववत ऋण लिखन है। ऐक्स १५० रु०, वाई ७५० रु०।

(स) के० का क्रय खाता बही में २५० रु० का जमा शेष, विक्रय खाता बही में के० के खाते के जमा शेष में हस्तान्तरित करना है।

उपर्युक्त का समायोजन करने के लिये आवश्यक जर्नल प्रविष्टियों कीजिये।

३९. पार्लि एण्ड कं० की पुस्तकों में (अ) १,०५० रु० का फिलिप एण्ड सन्स पर देय नाम शेष (विक्रय खाता बही) तथा (ब) फिलिप एण्ड सन्स को देय ५,००० रु० का दायिब (क्रय खाता बही) है। दोनों खातों पर रोकड़ बट्टा क्रमशः २३ व ५ प्रतिशत है।

पार्लि एण्ड कं० ने अपने ऊपर देय शेष का, दोनों खातों का बट्टा अपने खातों में लेकर चैक द्वारा भुगतान किया।

वर्गीय संतुलन क्रय व विक्रय खाता बही दोनों में प्रयोग होता है। वर्गीय संतुलन भन्ना हुये उपर्युक्त का लेखा किस प्रकार होगा ?

उत्तर :—वर्गीय संतुलन करने हुये फिलिप एण्ड सन्स की भा भुगतान व प्राप्ति का जमा रोकड़ पुस्तक के दोनों ओर होगा तथा क्रय व विक्रय खाता बही दोनों में सन्तुलन मायगा।

इकहरा लेख

४०. एक व्यापारी ने १ जनवरी १९५० को ५,००० रु० की पूँजी से व्यापार प्रारम्भ किया। वह एक रोकड़ वही के अतिरिक्त, जिसका १९५० का सारांश निम्न है, और कोई पुस्तक नहीं रखता :—

प्राप्ति :—विविध देनदारों से ६,५०० रु०; नकद विक्रय ३,५०० रु०; कमीशन २५० रु०।

भुगतान :—विविध लेनदारों को ७,८५० रु०; नकद क्रय ४,५०० रु०; व्यापारिक खर्च १,२०० रु०;

फर्नीचर १०० रु०; दान ५० रु०।

३१ दिसम्बर १९५० को १९५० वें वर्ष से सम्बन्धित निम्न सूचनायें और प्राप्त हुईं : उधार विक्री

१२,००० रु०; उधार खरीद १०,२०० रु०; अदत्त व्यय १५० रु०; पूर्वदत्त व्यय ७५ रु०।

फर्नीचर पर १०% हास व ५०० रु० द्रवत ऋण अपलिखित करके ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का लाभ-हानि खाता तथा उसी तिथि का चिन्ता तैयार कीजिये। ३१ दिसम्बर १९५० को स्कंध का मूल्य २,२५० रु० था।

उत्तर :—लाभ १,४१५ रु०; चिन्ता ८,६१५ रु०।

४१. एक व्यापारी ने १ जनवरी १९५० को ५०,००० रु० की पूँजी से व्यापार प्रारम्भ किया। वह केवल रोकड़ वही व एक व्यक्तिगत खाता वही रखता है। १९५० की रोकड़ वही का विश्लेषण करने पर निम्न बातें पता लगीं :—

देनदारों से प्राप्ति १,४०,००० रु०; नकद विक्रय ४२,००० रु०; लेनदारों को भुगतान १,००,००० रु०; खर्च २२,००० रु०; व्यक्तिगत आहरण १०,००० रु०; नकद क्रय ३६,००० रु०।

३१ दिसम्बर १९५० को, स्कंध का मूल्य २०,००० रु० तथा देनदार व लेनदार क्रमशः १,२०,००० रु० व १,१०,००० रु० के थे।

२,००० रु० द्रवत व सदिग्ध ऋण के लिये संचय करने के पश्चात् ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का लाभ-हानि खाता तथा उसी तिथि को चिन्ता तैयार कीजिये।

उत्तर :—लाभ ५२,००० रु०; चिन्ता २,०२,००० रु०।

४२. एक व्यापारी द्वारा केवल रोकड़ वही तथा व्यक्तिगत खाता वही रखी जाती है। उसका ३१ दिसम्बर १९४९ को निम्न चिन्ता था—दुकान-भवन १,५६० रु०; फर्नीचर ४२० रु०; स्कंध ८७६ रु०; देनदार ६८२ रु०; रोकड़ ३३ रु०; लेनदार ७२१ रु०।

३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष में उसके प्राप्ति व भुगतान का सारांश निम्न था :—

	रु०		रु०
उधार विक्रय पर प्राप्त रोकड़	४,२७६	लेनदार (माल खरीदा)	३,६५४
नकद विक्री	१,८६३	मजदूरी	७४३
पूँजी (लाई हुई)	२००	सामान्य व्यय	६२७
		फर्नीचर में वृद्धि	१६०
		आहरण	५३६
	<u>६,३३९</u>		<u>६,०२०</u>

३१ दिसम्बर १९५० को लेनदारों को देय ८१६ रु० थे तथा देनदार व स्कंध क्रमशः ६१८ रु० व ८५४ रु० थे। निम्न समायोजना के पश्चात् ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का माल व लाभ-हानि खाता व उसी तिथि का चिन्ता तैयार कीजिए।

(प्र) फर्नीचर पर वृद्धि मद्ति १०% हास अपलिखित करो।

(ब) १५० रु० सदिग्ध ऋण-संचय के लिये प्रवन्ध करना है।

(स) स्वामी को दिये गये ३८ रु० का माल ३१ दिसम्बर १९५० को देनदारों में सम्मिलित है।

उत्तर—सकल लाभ १,२६१ रु०; कुल लाभ ४२६ रु०; चिन्ता ४,०१८ रु०।

४३. निम्नलिखित सूचना से एक फर्म का ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का माल व लाभ-हानि खाता तथा उसी तिथि को चिन्ता तैयार कीजिए—

रोकड़ पुस्तक का सारांश

रोकड़	रु०	रोकड़	रु०
रोकड़	५०	लेनदारों को दिया	१२२
			६,१२४

बैंक	१,१००	मजदूरी	२,६००
पुराने कल की बिक्री	५००	वेतन	७००
ग्राहकों से प्राप्त रोकड़	३७८	आहरण : ऐक्स	५००
किराया	५०	वाई	५००
		सामान्य व्यय	२,२१३
		सम्पत्ति खरीदी	१,५००
		शेष ३१-१२-१९५० को रोकड़	३४
		बैंक	२००
	<u>३७८</u>		<u>१२२</u>
	<u>१४,३७१</u>		<u>१४,३७१</u>

अन्य खाते निम्न थे—

	३१-१२-१९४६	३१-१२-१९५०
	रु०	रु०
कल	३,०००	२,५००
स्कंध	१,७६४	३,६६३
देनदार	२,३१०	१,२६१
लेनदार	१,२२४	८१६
पूँजी : ऐक्स	३,०००	
वाई	४,०००	

पूँजी पर ५% व्याज देय है। कल, १ जनवरी १९५० के शेष पर १०% वार्षिक की दर से हास करनी है। ३१ दिसम्बर १९५० को १० रु० प्राप्त होने वाला किराया अप्राप्य था।

उत्तर—सकल लाभ, ५,४६१ रु० ; शुष्क लाभ १,७०२ रु० ; चिष्टा ८,८६८ रु०।

४४. ऐक्स व वाई समान लाभ बँटते हुए साझीदार हैं व पूँजी पर ५% वार्षिक व्याज दिया जायगा, पुस्तकें इकट्ठे लेख के आधार पर रखी जाती हैं तथा क्रमशः ३१ दिसम्बर १९४६ व १९५० के विवरणों से निम्न सूचनाये प्राप्त होती हैं—

	१९४६	१९५०		१९४६	१९५०
	रु०	रु०		रु०	रु०
लेनदार	३३१	३४७	रोकड़	६३०	५१८
चालू खाते ऐक्स	३१८	२३०	देनदार	१,१२७	१,०४३
वाई	२७	७४	स्कंध	४,३६६	४,६७०
पूँजी खाते: ऐक्स	४,०००	४,०००	फर्नीचर	३५०	४२०
वाई	१,८००	२,०००			
	<u>६,४७६</u>	<u>६,६५१</u>		<u>६,४७६</u>	<u>६,६५१</u>

१९५० के कुल क्रय ६,१३० रु० व विक्रय १२,३३७ रु० थे। रोकड़ पुस्तक की जाँच करने पर पता चला कि ऐक्स के आहरण ६६० रु० व वाई के ७२० रु० थे, तथा २०० रु० की अतिरिक्त पूँजी वाई ने ३० जून १९५० को दी थी।

वर्ष के खर्चें, शुष्क लाभ (साझीदारों का व्याज देने से पूर्व) तथा ३१ दिसम्बर १९५० को चालू खातों के शेष मालूम करो।

उत्तर—वर्ष के खर्चें १,८६६ रु० ; शुष्क लाभ व्याज देने से पूर्व १,६३६ रु० ; चालू खातों के शेष ऐक्स २३० रु०, वाई ७४ रु०।

४५. ए व बी एक खिलौना, निर्माण व्यापार में साझीदार हैं, जो अपने लाभ-प्राप्ति बराबर-बराबर विभाजित करते हैं तथा उनकी पूँजी भी बराबर-बराबर है। १ जुलाई १९५० को उनकी आर्थिक स्थिति निम्न थी :—

रोकड़ २० रु० ; विविध देनदार ५,१०० रु० ; स्क्रप ३,३८० रु० ; कम व चीजें ६,२५० रु० ; फर्नीचर २५० रु० ; विविध लेनदार २,५०० रु० ; बैंक अधिविक्रय ५०० रु०।

उन्होंने अपने दिवाय के लिये उचित पुस्तकें नहीं रखी हैं, परन्तु ३० जून १९५१ को जानि करने पर निम्न विवरण प्राप्त हुए :—

रोकड़ हस्ते २५ रु० ; विविध देनदार ५,४२० रु० ; स्कंध ३,७५० रु० ; विविध लेनदार २,४६० रु० ; बैंक अधिविकर्ष १५० रु० ।

वर्ष में प्रत्येक साभोदार ने ३५० रु० निकाले । १२० रु० ड्रवत व सदिव्य ऋण के लिये संचय करने का २५० रु० कल व यंत्र पर व १०% फर्नीचर पर अपलिखित करने का निश्चय किया गया । प्रत्येक साभोदार अपनी पूँजी पर ५% वार्षिक व्याज लेने का अधिकारी है ।

उनका ३० जून १९५१ को समाप्त होने वाले वर्ष का लाभ-हानि खाता व उसी तिथि का चिट्ठा तैयार कीजिये ।

उत्तर—शुष्क लाभ ७६० रु० ; चिट्ठा १५,३०० रु० ।

४६. एक व्यापारी ने १९५० वें वर्ष के सम्पूर्ण लेखे नहीं रखे, परन्तु निम्न सूचना प्राप्य हैं :—

(अ) १ जनवरी १९५० को उसकी स्थिति : रोकड़ हस्ते ७०० रु० ; बैंक अधिविकर्ष ५,००० रु० ; प्राप्य बिल २५,००० रु० ; विविध देनदार ३६,००० रु० ; स्कंध ७५,३०० रु० ; कल व यंत्र ४७,००० रु० भूमि व भवन ७०,००० रु० ; देय बिल १६,००० रु० ; विविध लेनदार ३६,००० रु० ।

(ब) उसकी रोकड़-पुस्तक का साराश :—

	रु०		रु०
शेष (हाथ में)	७००	बैंक अधिविकर्ष	५,०००
विविध देनदार	२,८०,०००	वेतन	१२,०००
विक्रय	१०,०००	देय बिल	१,४३,०००
प्राप्य बिल	१,००,०००	विविध लेनदार	१,४०,०००
		क्रय	७,०००
		व्यापारिक व्यय	२३,८००
		आहरण	४५,०००
		शेष (हाथ में)	२,४००
		शेष (बैंक)	१२,५००
	३,६०,७००		३,६०,७००

(स) उसके अन्य व्यवहारों का साराश :—उधार विक्रय ४,०७,००० रु० ; बढ़ा दिया २,००० रु० ; उधार क्रय ३,००,००० रु० ; प्राप्त बढ़ा १,००० रु० ; प्रा०/वि० प्राप्त किये १,०६,००० रु०, दे०/वि० निर्गमित किये १,५०,००० रु० ।

निम्नलिखित का ध्यान रखते हुये ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का लाभ-हानि खाता तथा उसी तिथि का चिट्ठा तैयार कीजिये ।

- ३१ दिसम्बर १९५० को ५३,००० रु० का स्कन्ध था ।
- विविध देनदारों पर ५% सदिव्य ऋण के लिये संचय करो ।
- कल व यंत्र पर १०% हास काटो ।

उत्तर—स० ला० ८७,७०० रु० ; शु० ला० ४३,४५० रु० ; चिट्ठा २,६६,४५० रु० ।

४७. ए अपनी पुस्तकों दकहरा लेख पद्धति पर रखता है और अपने ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का माल व लाभ-हानि खाता व उसी तिथि का चिट्ठा तैयार करने के लिये बहता है । आपने उसकी पुस्तकों से निम्न विवरण प्राप्त किये :—

	१-१-१९५०	३१-१२-१९५०
	रु०	रु०
व्यापारिक एह	३,०००	३,०००
व्यापारिक देनदार	४,४००	६,०००
व्यापारिक लेनदार	१,६००	१,१००
फर्नीचर	२००	२००
रकबा	१,८००	२,०४०

उसकी गर्म की रोकड़ वही के निम्नलिखित में निम्न बातें पता लगती :—

प्राप्ति :—	नकद विक्रय	रु०
	व्यापारिक देनदार	३,०००
		५,०००

भुगतान :—	बैंक अधिविकर्ष पर व्याज	१५
	प्रबन्धक का वेतन ✓	२००
	आहरण	४००
	मजदूरी	१,२००
	वेतन	३००
	व्यापारिक व्यय	१,५८५
	व्यापारिक लेनदार	३,०००
शेष :—	बैंक अधिविकर्ष १-१-५० को	८००
	रोकड़ बैंक में ३१-१२-५० को	४८५
	रोकड़ हारते ३१-१२-५० को	१५

१ जनवरी १९५० को स्थित पूँजी पर ५% वार्षिक व्याज दो ; ३०० रु० इवत व सदिग्ध ऋण के लिए संचय करो तथा ५% गृह व फर्नीचर पर हास काटो ।

प्रबन्धक, वेतन के अतिरिक्त, शुष्क लाभ पर वेतन व उसका कमीशन काटने के पश्चात् ५% कमीशन लेने का अधिकारी है । उसके कमीशन का प्रबन्ध करो तथा उसके अनुसार खाते बनाओ ।

उत्तर :—स० ला० ६,१४० रु०; शु० ला० ३,०७६ रु०; चिट्ठा ११,२८० रु० ।

४८. ए, एक दूकानदार आपसे ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष के हिसाब तैयार करवाना चाहता है । कोई भी पुस्तक नहीं रखी गई है, परन्तु निम्न तथ्यों का पता लगा :—

(अ) उस वर्ष में बैंक पास-बुक में ६,०१० रु० जमा व ५,६२५ रु० आहरित दिखलाये गये हैं ।

(व) १ अक्टूबर १९४६ को ४% वार्षिक पर ५०० रु० स्थायी जमा में जमा किये व ३१ मार्च १९५० को व्याज सहित निकाले ।

(स) १ अप्रैल १९५० को १,००० रु० के ६% ऋण-पत्र (व्याज ३० जून व ३१ दिसम्बर को प्राप्य) सम मूल्य पर खरीदे ।

(द) व्यापारिक गृहों पर १०० रु० वार्षिक किराया दिया गया है ।

(य) उपयुक्त व्यवहार तथा व्यापारिक खरीद के सारे भुगतान बैंक द्वारा किये गये । विक्रय व्यापारिक व्यय व व्यक्तिगत जीवनयापन व्यय काटकर बैंक में जमा किये ।

(फ) ३१ दिसम्बर १९५० को सम्पत्ति व दायित्व निम्न थे :—स्कन्ध १,५५० रु०; पुस्तक ऋण ५०५ रु०; बैंक शेष १६० रु०; व्यापारिक दायित्व २०० रु० ।

विश्वस्त सूचनाओं के अभाव में ए से निम्न बातों पर अनुमानित मूल्य उपलब्ध हुये :—(अ) वर्ष में स्कन्ध व पुस्तक ऋण प्रत्येक में ५० रु० की वृद्धि हुई; (व) १ जनवरी १९५० को १०० रु० का व्यापारिक दायित्व था; तथा (स) वर्ष में ४०० रु० व्यक्तिगत व्यय तथा २५० रु० व्यापारिक व्यय हुये ।

उपयुक्त सूचना से व्यागर का ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का लाभ-हानि खाता, १ जनवरी व ३१ दिसम्बर १९५० को ए का चिट्ठा तथा १९५० का बैंक खाता तैयार कीजिये ।

उत्तर :—प्रारम्भिक चिट्ठा २,६०५ रु०; शुष्क लाभ ६८० रु०; चिट्ठा ३,२८५ रु० ।

४९. ऐक्स एकाकी व्यापारी के रूप में व्यापार करता है, परन्तु वह अपने हिमाय की उचित पुस्तकें नहीं रखता । उसके मामलों की जाँच पड़ताल करने पर निम्न बातें पता लगीं :—

(अ) उसकी सम्पत्ति दायिव घटाकर १ जनवरी १९४६ को ४१,६०० रु० व १ जनवरी १९५१ को ३३,४०० रु० थी ।

(व) १ जनवरी १९४६ को उसके ७२,००० रु० के निजी विनियोग थे ।

(स) १९४७ में उसे १०,००० रु० उत्तरदान (legacy) के रूप में प्राप्त हुये ।

(द) १९४६-१९५० वर्षों में ५२,५०० रु० की लागत से नये विनियोग प्राप्त किये व ४१,४०० रु० की लागत के विनियोग ३२,१०० रु० में बेचे ।

(य) पाँच वर्षों में १४,४०० रु० विनियोगों से आय हुई ।

(फ) उसने अनुमान लगाया कि पाँच वर्षों में गट्टे में उसे ८०,००० रु० की हानि हुई तथा उसका व्यक्तिगत खर्च औसतन ७,५०० रु० प्रति वर्ष हुआ । १ जनवरी १९५१ को वह गट्टे की हानि के लिये ४,००० रु० (८०,००० रु० से अलग) से ऋणी है ।

उपयुक्त तथ्यों के आधार पर विस्तृत टीक गणना करके व्यापार का उदात्त लाभ मान्य करो ।

उत्तर—पाँच वर्षों में व्यापार से निकाले गये उम्मेद आहरण १,१३,५०० रु० थे । पाँच वर्षों में उम्मेद व्यापार से १,०५,००० रु० का लाभ हुआ ।

सामेदारी खाता

५०. ऐक्स व वाई सामेदारी हैं जो अपने लाभ व हानि क्रमशः २/३ व १/३ के अनुपात में वितरण करते हैं। निम्न सूचनाओं से उनके ३० सितम्बर १९५१ को समाप्त होने वाले वर्ष के पूँजी व चालू खाते दिखाइये :—

	ऐक्स रु०	वाई रु०
पूँजी (१ अक्तूबर १९५० को शेष)	८,८००	३,६००
चालू खाते	२०३ (जमा)	१०४ (जमा)
अतिरिक्त पूँजी १ अप्रैल १९५१ को लाई गई	१,२००	१,४००
वर्ष के आहरण	२,०००	१,५००

३० सितम्बर १९५१ को समाप्त होने वाले वर्ष का लाभ २,९७० रु० था जिसमें से ५% वार्षिक की दर से सामेदारों की पूँजी पर व्याज जमा करना है।

उत्तर—पूँजी खातों के शेष (जमा) ऐक्स १०,००० रु०; वाई ५,००० रु०; चालू खातों के शेष ऐक्स रु० १९६-५-४ (जमा); वाई रु० ४१६-५-४ (नाम)।

५१. ए व बी सामेदारी हैं, जिनकी पूँजी १ जनवरी १९५० को क्रमशः ४०,००० रु० व ६०,००० रु० की है। उनका सामेदारीनामे के अनुसार सामेदारों की पूँजी तथा आहरण पर ६% वार्षिक व्याज होगा; ए १०,००० रु० वार्षिक व बी ५,००० रु० वार्षिक वेतन लेने का अधिकारी है जो कि उन्हें अर्द्धवार्षिक किस्तों में जमा किया जायगा; व शेष लाभ उनमें २ व ३ के अनुपात में विभाजित होगा।

उपर्युक्त सामेदारीनामे को प्रभावित करने से पूर्व ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का कुल लाभ ३१,२१० रु० है। सामेदारों के वर्ष में निम्न आहरण थे :—

	ए रु०	बी रु०
फरवरी १	२,०००	१,५००
अप्रैल १	१,५००	१,०००
जून १	२,०००	३,०००
अगस्त १	१,८००	२,४००
अक्तूबर १	१,२००	२,२००
दिसम्बर १	२,४००	४,४००

सामेदारों के १९५० के चालू खाते दिखाओ।

उत्तर—चालू खातों के शेष (जमा) ए ५,५८६ रु० व आना

बी २२० रु० व आना

५२. ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का लाभ सम्मिलित करने व आहरण का व्यवहार करने के पश्चात् ए, बी व सी के पूँजी खाते क्रमशः ४०,००० रु०; ३०,००० रु० व २०,००० रु० थे।

तदनन्तर यह पता लगा कि पूँजी पर ५% वार्षिक की दर से तथा आहरण पर व्याज जो कि ए २५० रु०, बी १८० रु० व सी १०० रु० था भुला दिया गया है। १९५० का लाभ ६०,००० रु० था जो उपर्युक्त पूँजी में सम्मिलित है तथा सामेदारों के आहरण क्रमशः १०,००० रु०; ७५,०० रु० व ४,५०० रु० थे। वे अपने लाभ व हानि १/२, १/३ व १/६ के अनुपात में विभाजित करते हैं।

उपर्युक्त तथ्यों को सुधारने के लिये आवश्यक प्रविष्टियाँ कीजिये।

उत्तर—१-१-५० को पूँजी : ए २०,००० रु०; बी १५,५०० रु०; सी १४,५०० रु० ए के २८५ रु० नाम लिगे जायेंगे तथा बी व सी को क्रमशः ५ रु० व २८० रु० जमा किये जायेंगे।

५३. एक फर्म के पिछले तीन वर्षों के लाभ, जो १२,००० रु० हैं ए, बी व सी तीनों सामेदारों द्वारा समान रूप में विभाजित किये जाते हैं। सामेदारी के कार्यों में ए के कम समय देने के कारण उसका भाग चीयाई करने तथा शेष तीन चीनई बी व सी से समान बँटन का निश्चय लिया गया तथा समझौता पिछले तीन वर्षों की प्रारम्भिक तिथि को करना है।

समायोजन करने की प्रविष्टियाँ कीजिये।

उत्तर—ए का चालू खाता १,००० रु० से नाम लिगा जायगा तथा बी व सी प्रत्येक का चालू खाता ५०० रु० से जमा लिगा जायगा।

५४. ऐक्स व वाई १ व २ के अनुपात में अपने लाभ-विभाजित करते हुये सामेदारी में व्यापार करते हैं।

३१ दिसम्बर १९५० को उनके पूँजी खाते क्रमशः १०,००० रु० व ५,००० रु० थे तथा पुस्तकों में २,००० रु० की ख्याति थी।

१ जनवरी १९५१ को, जैड सांभोदार के रूप में इस शर्त पर फर्म में सम्मिलित हुआ कि वह ३,००० रु० नकद लगाएगा, लाभ ऐक्स, वाई व जैड में ६, ६ व ५ के अनुपात में विभाजित होंगे, सांभोदारों के बीच समायोजन फर्म की वास्तविक ख्याति ४,५०० रु० के आधार पर होगा तथा फर्म की पुस्तकों में ख्याति २,००० रु० की रहेगी। सांभोदारों के पूँजी खाते बनाओ।

उत्तर :—शेष (जमा) :— ऐक्स १०,३७५ रु०; वाई ५,२५० रु० जैड २,३२५ रु०।

५५. ए व बी ने सी को १ जनवरी १९५१ से निम्न शर्तों पर सांभोदार बनाने का निश्चय किया :—

(अ) सी ५,००० रु० लायेगा, जिसमें से १,५०० रु० प्रव्याजि के, (जो ए व बी में समान रूप से जमा होगी) होंगे।

(ब) सी को सांभोदार बनाने से पूर्व देनदारों पर संदिग्ध ऋण के लिये ५% सचय करने का निश्चय किया गया।

(स) लाभ निम्न प्रकार विभाजित होंगे :—ए व बी प्रत्येक ३; सी १।

३१ दिसम्बर १९५० को ए व बी का निम्न चिह्न था :—

	रु०		रु०
लेनदार	५,७६०	कल	१२,०००
पूँजी ए	८,५००	देनदार	३,६६०
बी	८,५००	स्कंध	५,७२०
		रोकड़	१,४१०
	<u>२२,७६०</u>		<u>२२,७६०</u>

१ जनवरी १९५१ को नयी फर्म का चिह्न दिखाओ।

उत्तर :—पूँजी ए ६,१५८ रु० ऽ आ०; बी ६,१५८ रु० ऽ आ०; सी ३,५०० रु० चिह्न २७,६०७ रु०।

५६. ए व बी ने, जो कि समान सांभोदार हैं १ जनवरी १९५० को सी को सांभोदार बनाया। यह निश्चय किया गया कि :—

(अ) पुस्तकों में ३,००० रु० की दिखाई गई ख्याति ६,००० रु० पर पुनर्मूल्यांकित होगी तथा चिह्ने में से यह मद हटा दिया जायगा।

(ब) सी ६,००० रु० रोकड़ी पूँजी लायगा।

(स) लाभ इस प्रकार विभाजित होंगे ए ३; बी ३; सी १

(द) ए ६०० रु० प्रति वर्ष वेतन के प्राप्त करेगा।

(य) ए व सी की पूँजी पर ५% वार्षिक व्याज व बी की पूँजी पर ६% वार्षिक व्याज दिया जायगा।

१ जनवरी १९५० को ए व बी के पूँजी खाते क्रमशः ४,००० रु० व ५,००० रु० के थे। १९५० के सकल लाभ व सामान्य व्यय क्रमशः ३,६४१ रु० व ६०० रु० थे। वर्ष के आहरण निम्न थे : ए ५०० रु०, बी ४०० रु०, सी ७०० रु०। १ दिसम्बर १९५० को, बी को बिना व्याज के ६०० रु० ऋण दिया। ३१ दिसम्बर १९५० को विविध सम्पत्तियों १५,६०० रु० व विविध दायित्व ३,०५६ रु० थे।

यह मानते हुये कि निश्चित किये हुये समझौते के अनुसार कार्य हुआ, ३१ दिसम्बर १९५० को फर्म का चिह्न तैयार कीजिये।

उत्तर :—चिह्न १६,२०० रु०।

५७. १९३४ में ए ने एक एकाकी व्यापार प्रारम्भ किया। १ जनवरी १९३८ को, बी अपने ख्याति के भाग के लिये १,५०० रु० रोकड़ी देकर व लाभ का ३ भाग लेकर सांभोदार के रूप में सम्मिलित हुआ।

१ जनवरी १९४२ को, सी अतिरिक्त सांभोदार के रूप में फर्म में सम्मिलित हुआ, अब ए, बी व सी में क्रमशः ५, ४ व ३ के अनुपात में लाभ विभाजित होंगे। सी के प्रवेश के तुरन्त बाद पुस्तकों में ६,००० रु० में ख्याति खाता खोला गया, व सी ने अपने ख्याति के भाग के लिये कोई रोकड़ी राशि नहीं दी।

१९४२ के बाद ख्याति समानुसार अपलिखित की गई तथा १९५० के अन्त में पुस्तकों में २,००० रु० थी। ३१ दिसम्बर १९५० को व्यापार बैच दिया गया तथा ख्याति से ५,४०० रु० बगुन हुए।

व्यापार के प्रारम्भ से अन्त तक प्रत्येक सांभोदार द्वारा ख्याति के सम्बन्ध में हुई लाभ व हानि की कुल राशि दिखलाते हुये एक विवरण तैयार करें।

उत्तर—लाभ ए ५,२५० रु० व बी ३०० रु०; सी १५० रु०।

५८. बी एक एकाकी व्यापारी ने ३० सितम्बर १९५० को, जब कि उसके पूँजी खाते में १८,००० रु० का शेष था, हिसाब तैयार किया। १ अक्तूबर १९५० को उसने सी को इस शर्त पर साझीदार बनाया कि सी के प्रवेश से पूर्व ८,००० रु० का ख्याति खाता खोला जायगा, सी अपनी पूँजी के ६,००० रु० रोकड़ी लगायेगा, पूँजी खातों पर ५% वार्षिक व्याज दिया जायगा तथा शेष बी व सी में ३ व १ के अनुपात में विभाजित होगा।

३० सितम्बर १९५१ को लाभ व्याज काटने से पूर्व ८,१०० रु० था। बी व सी के बीच उसका विभाजन दिखाओ। यदि उपर्युक्त बातें ऐसी ही रहें किन्तु ख्याति के लिये समायोजन न हो तो यह किस प्रकार विभाजित होगा।

उत्तर—(अ) लाभ का विभाजन बी ४,८७५ रु०; सी १,६२५ रु०।

(ब) लाभ का विभाजन बी ५,१७५ रु०; सी १,७२५ रु०।

५९. ऐक्स व वाई साझीदार हैं और उन्होंने जैड को साझीदार बनाया, लाभ निम्न प्रकार विभाजित होंगे : ऐक्स ४/९, वाई ३/९ व जैड २/९। वाई को ३,००० रु० प्रतिवर्ष साझेदारी वेतन मिलता है तथा ऐक्स व वाई ने यह गारण्टी दी कि किसी भी वर्ष जैड के लाभ का भाग २०,००० रु० से कम न होगा।

३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का लाभ, वाई का वेतन देने से पूर्व ८२,०८० रु० था। फर्म के लाभ का विभाजन दिखाओ।

उत्तर—लाभ का विभाजन : ऐक्स रु० ३३,७६०-०-३
वाई रु० २५,३१९-१५-९
जैड रु० २०,०००-०-०

६०. पी व क्यू एकाकी व्यापारी थे। १ जनवरी १९५१ से उन्होंने समान लाभ बँटते हुये साझीदार बनने का निश्चय किया। ३१ दिसम्बर १९५० को उनकी निम्न स्थिति थी।

	पी रु०	क्यू रु०
स्वायत्त दूकान	२,५००	—
फर्नीचर	५२०	४००
स्कंध	३,०६७	१,७५१
देनदार	१,०८०	६४०
रोकड़	४२६	—
बैंक अधिविकर्ष	—	११२
व्यापारिक लेनदार	३६८	२४१

यह निश्चय किया गया कि साझेदारी में सारी सम्पत्ति व दायित्व उपर्युक्त अंकों पर लिया जाय व देनदारों पर ५% ड्रवत व सम्भावित ऋण के लिये संचय किया जाय, तथा पी का खाता १,००० रु० से ख्याति स्वरूप जमा किया जाये।

फर्म का प्रारम्भिक चिह्न बनाइये, क्यू के अधिविकर्ष का भुगतान कर दिया गया है।

उत्तर—चिह्न ११,२१६ रु०

६१. ऐक्स, वाई व जैड साझीदार हैं। फर्म की पूँजी २०,००० रु० है जिसमें १२,००० रु० ऐक्स की व ८,००० रु० वाई की है। ऐक्स व वाई समान साझीदार थे। ऐक्स के पुत्र जैड की व्यापार में कोई पूँजी नहीं है तथा यह इस शर्त पर साझीदार बनाया गया कि उसे ४०० रु० वेतन के (जिसका आधा ऐक्स से लिया जायगा) मिलेगा व १/९ लाभ का दिया जायगा जो सारा ऐक्स द्वारा व्यय किया जायगा। हानि हो जाने पर जैड से उसकी हानि का भाग लिया जायगा तथा इसके अनुक्रम ऐक्स मुक्त हो जायगा। व्यापार में साझीदारों की पूँजी पर ५% व्याज देना है परन्तु उनके चालू खाते व आहरण पर नहीं।

३१ दिसम्बर १९४९ को, साझीदारों के चालू खाते में निम्न राशि जमा थी : ऐक्स ७३० रु०; वाई ६२० रु० तथा १९५० के वर्ष में साझीदारों ने निम्न राशि निष्पत्ती। ऐक्स १,००० रु०; वाई ७५० रु०; जैड ने निश्चित वेतन तथा १०० रु०।

फर्म का १९५० का लाभ, जैड के वेतन तथा पूँजी पर व्याज काटने से पूर्व ६३० रु० था।

३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का लाभ हानि खाता तथा वर्ष के साझीदारों के चालू खाते तैयार करो।

उत्तर—पुरा हानि का विभाजन - ऐक्स १०५ रु०; वाई १३५ रु०; जैड ३० रु०। चालू खातों के शेष ऐक्स २२५ रु० (जमा), वाई १३५ रु० (जमा) : जैड १० रु० (नाम)।

६२. १ जनवरी १९५० को ए व बी लाभ-हानि समान रूप में बाँटते हुए साझीदार हुए। ए ने पूँजी के ५,००० रु० इस शर्त पर दिये कि वह २,००० रु० रोकड़ी तथा ३,००० के मूल्य का फर्नीचर व कल देगा। बी केवल १,००० रु० ही रोकड़ी दे सका, परन्तु यह निश्चय हुआ कि वह अपने विक्रय सम्बन्धी १,५०० रु० से जमा किया जायगा तथा वह १७० रु० प्रतिवर्ष वेतन भी प्राप्त करेगा।

३० जून १९५० को बी ने ५०० रु० और दिये, व उसी तिथि को सी, लाभ के $\frac{1}{3}$ भाग तथा खयाति के लिये १,६०० रु० देकर फर्म में प्रविष्ट हुआ तथा १,००० रु० रोकड़ी पूँजी के लाया। यह निश्चय किया गया कि यह सब राशि व्यापार में रहेगी।

ए व बी पूर्वानुसार लाभ का विभाजन करेंगे तथा यह प्रबन्ध किया गया कि सी की प्रवेश तिथि से बी का वेतन समाप्त हो जायगा, परन्तु पूँजी पर ५% का वार्षिक व्याज दिया जायगा।

३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का लाभ, व्याज तथा बी का वेतन काटने से पूर्व १,१७० रु० था। साझीदारों में इस राशि का विभाजन दिखलाते हुए व समय के आधार पर आवश्यक बँटवारा करते हुए एक विवरण बनाओ।

उत्तर—लाभ—ए ३७० रु० ; बी ३७० रु० ; सी ८० रु०।

पूँजी पर व्याज—ए १४५ रु० ; बी ६५ रु० ; सी २५ रु०।

६३. ३० जून १९५० तक जबकि ए के अवकाश प्राप्त करने से साझेदारी भंग हुई, ए व बी साझेदारी में क्रमशः ३/५, २/५ के लाभांश के अनुपात में व्यापार करते थे। भंग होने की तिथि का चिह्न निम्न था—

	रु०		रु०
विविध लेनदार	४,०००	रोकड़	७५०
देय बिल	२,५००	प्राप्य बिल	१,२५०
सामान्य निधि	१,०००	विविध देनदार	५,५००
पूँजी—ए	१०,५००	स्कंध	७,५००
बी	७,०००	कल व यंत्र	७,०००
		भवन	३,०००
	<u>२५,०००</u>		<u>२५,०००</u>

बी ने व्यापार को चलाने का प्रबन्ध किया, ए ने अपने ऊपर देय धन व्यापार में ५% वार्षिक व्याज की दर से ऋण के रूप में रक्खा—। भंग होने से पूर्व कुछ सम्पत्तियों को निम्न राशियों पर पुनर्मूल्यांकित किया: कल व यंत्र ६,००० रु० ; स्कंध ६,७०० रु० ; देनदार ५,३५० रु०।

ए ने भवन लेने का निश्चय किया, भवन का मूल्य ऐसा रक्खा गया कि ए का ऋण उसे ३५० रु० वार्षिक उपार्जित करेगा।

बसूली खाता बनाओ तथा १ जुलाई १९५० को बी का चिह्न बनाओ।

उत्तर—बसूली पर हानि २,१२५ रु० ; चिह्न २०,०५० रु०।

भवन का मूल्य २,८२५ रु०।

६४. ए, बी व सी जो ३:२:१ के अनुपात में लाभ-हानि विभाजित करते हैं, साझेदार हैं तथा ३१ दिसम्बर १९५० को उनका चिह्न निम्न था—

	रु०		रु०
देय बिल	७,५६०	रोकड़ हस्त	२५०
लेनदार	१२,३००	रोकड़ बैंक में	८६०
सचय कोष	३,०००	प्राप्य बिल	३,३००
पूँजी—ए	१०,०००	देनदार	७,४५०
बी	६,०००	स्कंध	१२,४७०
सी	४,०००	विनियोग	१०,४१०
		भवन	८,०००
	<u>४०,८६०</u>		<u>४२,८६०</u>

२८ फरवरी १९५१ को बी की मृत्यु हो गई, तथा साझेदारी प्रगतिदे के अनुसार उसके कानूनी प्रतिनिधि को निम्न प्रकार भुगतान करना है:—

(अ) मृत्यु के समय उसके खाते में जमा पूँजी व मृत्यु के समय तक का वार्षिक व्याज।

(ब) उसका सचय कोष का प्रतिशत हिस्सा।

(स) पूर्व वर्ष के लाभ के आधार पर उस समय तक का उसका लाभ का भाग ।

(द) उसके लाभ के भाग के अनुसार ख्याति का भाग जिसकी गणना पिछले तीन वर्षों के औसत लाभ की दुगुनी राशि पर होनी है ।

वर्षों के लाभ निम्न थे :—१९४८—७,८०० रु० ; १९४९—६,००० रु० ; १९५०—६,६०० रु० ।

विनियोग १६,२०० रु० में बेचे तथा बी के प्रतिनिधि का भुगतान किया गया ।

आवश्यक प्रविष्टियों कीजिए तथा बी का खाता बनाइये ।

उत्तर—१२,४५० रु० बी को दिये ।

६५. ए व बी साझेदार हैं जो अपने लाभ २ : १ के अनुपात में विभाजित करते हैं । ३१ दिसम्बर १९५० को उनका चिह्न निम्नलिखित था—

	रु०		रु०
लेनदार	५,०००	रोकड़	५००
श्रृण (बी)	१०,०००	देनदार	६,५००
पूँजी : ए	२०,०००	स्कंध	८,०००
बी	१०,०००	भूमि व भवन	३०,०००
	<u>४५,०००</u>		<u>४५,०००</u>

ए व बी अपनी साझेदारी का अन्त करना चाहते हैं । बी ने ए को व्यापार में उसके भाग के २५,००० रु० प्रस्तावित (offer) किये । इस स्थिति में ए को बी के लिये क्या प्रस्तावित करना चाहिये ? कारण सहित लिखिये ।

उत्तर :—१२,५०० रु० ; बी के प्रस्ताव में ५,००० रु० ख्याति के सम्मिलित हैं ।

६६. ए व बी साझेदारों ने जो अपने लाभ क्रमशः २/३ व १/३ के अनुसार बँटते हैं, अपने व्यापार से बखली करके साझेदारी का अन्त करने का निश्चय किया । १ जनवरी १९५१ को उनके निम्न सम्पत्ति व दायित्व थे :—

पुस्तक-श्रृण १,८५० रु० ; स्कंध ७८० रु० ; ख्याति १,००० रु० ; विनियोग ५५० रु० ; फर्नीचर १२० रु०, बैंक अधिविकर्ष ३७८ रु० ; विविध लेनदार ६२२ रु० ; पूँजी : ए २,००० रु० ; और बी १,००० रु० ।

पुस्तक-श्रृण व स्कंध क्रमशः अपने पुस्तक मूल्य के ८०% व ६०% पर बखल हुये । फर्नीचर व ख्याति ५०० रु० में बेचे तथा विनियोग साझेदारों में समान रूप से बराबर-बराबर हस्तान्तरित किये ।

रोकड़ खाता, बखली खाता तथा प्रत्येक साझेदार का खाता तैयार कीजिये ।

उत्तर :—बखली पर हानि : ए ८६८ रु० ; बी ४३४ रु० ।

६७. सी व डी, जो लाभ-हानि क्रमशः २/३ व १/३ के अनुपात में विभाजित करते हैं साझेदार हैं । ३१ दिसम्बर १९५० को उनका चिह्न निम्न था :—

	रु०		रु०
लेनदार	१,०००	बैंक शेष	७५०
पूँजी खाते : सी	५,०००	देनदार	२,०००
डी	३,०००	घटाये (द्विगत-श्रृण संचय)	<u>२५०</u>
		स्कंध	४,०००
		शुद्ध	१,५००
		ख्याति	१,०००
	<u>९,०००</u>		<u>९,०००</u>

३१ दिसम्बर १९५० से उन्होंने निम्न परिणामों पर साझेदारी का विघटन करने का निश्चय किया :—
(अ) सी अपने हिस्से में शुद्ध १,२०० रु० के मूल्यांकन पर लेगा । (ब) ख्याति निर्गमक सिद्ध हुई (घ) देनदारों से १,६०० रु० बखल हुये (ङ) स्कंध ३,६०० रु० में बेचा ; (च) लेनदार २३५ बट्टे पर लुकाये गये ; (फ) शुद्ध निश्चय किया गया कि डी विघटन की सेवा के लिये ५० रु० लेने का अधिकारी है ।

ऐसे खाते दिखलाइये जिनमें प्रत्येक साझेदार द्वारा प्राप्त राशि का पता लगे ।

उत्तर :—बखली पर हानि :—सी ८५० रु० ; डी ४२५ रु० ।

६८. सी व डी ने, जो समान साझेदार हैं, ३१ दिसम्बर १९५० को साझेदारी का विघटन करने का निश्चय किया, तबजि उनका चिह्न निम्न था :—

	₹		₹
लेनदार	२,०००	बैंक शेष	७८२
० लौंग का ऋण	१,०००	देनदार	२,७२४
उसका व्याज	५०	घटाये (ड्रवत ऋण संचय)	२५०
पूँजी : लौंग	१,०५०	घटाये	२,४७४
शौर्ट	४,०००	स्कन्ध	५,२११
	३,०००	कल	१,५८३
	<u>१०,०५०</u>		<u>१०,०५०</u>

लेनदारों से १,८५० ₹ में समझौता हुआ। कल १,३०० ₹ में बेची गई। स्कन्ध का एक भाग १,००० ₹ में लौंग द्वारा अपने हिस्से के भाग के रूप में लिया गया तथा शेष ४,००० ₹ में बेचा गया। देनदारों से कुल २,५०० ₹ वसूल हुये।

व्यक्तिगत सम्पत्ति व दायित्व का ध्यान रखते बिना ऐसे खाते तैयार कीजिये जो विघटन के परिणाम को दिखलाने के लिये आवश्यक हों तथा जिनसे प्रत्येक साझीदार को प्राप्त अन्तिम राशि का पता लगे।

उत्तर :— वसूली पर हानि : लौंग १५६ ₹ ; शौर्ट १५६ ₹

प्रत्येक साझीदार द्वारा प्राप्त राशि २,८४१ ₹।

६६. ऐक्स व वाई बिना किसी लिखित या मौखिक प्रसंविदे के साझेदारी में व्यापार करते हैं। उन्होंने ३० जून १९५१ को जबकि उनका चिह्न निम्न था अपने व्यापार का विघटन करने का निश्चय किया :—

	₹		₹
बैंक	२,५००	भवन	१२,५००
लेनदार	६,१००	फिक्चर्स	४,४००
ऋण (ऐक्स)	३,६००	स्कन्ध	१०,२००
पूँजी : ऐक्स	१५,०००	देनदार	७,५००
वाई	७,६५०	पूर्वदत्त व्यय	२५०
	<u>३४,८५०</u>		<u>३४,८५०</u>

भवन ८,५०० ₹ में व फिक्चर्स ४,६०० ₹ में बेचे गये। लेनदार आंशिक भुगतान पर ५,००० ₹ के पुस्तक मूल्य का स्कन्ध १०% विशेष अलाउन्स घटाकर लेने को राजी हुये। ऐक्स ने शेष स्कन्ध पुस्तक मूल्य पर लिया।

यह पता लगा कि स्कन्ध में १,३५० ₹ का एक मद सम्मिलित है, जिसका क्रय बीजक खातों में से भुना दिया गया था। पुस्तक ऋणों से ७,२०० ₹ प्राप्त हुये जबकि पूर्वदत्त व्यय से कुछ भी वसूल नहीं हुआ।

ऐक्स ने ३१ दिसम्बर १९५० को २,४०० ₹ का एक ऋण तथा २८ फरवरी १९५१ को १,२०० ₹ का एक और ऋण दिया। ८०० ₹ विघटन व्यय के हुये।

फर्म की पुस्तकें बन्द करो।

उत्तर :— वसूली पर हानि ७,०६६ ₹।

७०. ३१ दिसम्बर १९५० को ऐक्स, वाई व जैड का चिह्न निम्न था। वे अपने लाभ क्रमशः ३, २ व १ के अनुपात में विभाजित करते हैं।

	₹		₹
पूँजी : ऐक्स	८,०००	स्वायत्त सम्पत्ति	३,८००
वाई	३,०००	कल	७६३
जैड	१,०००	मोटर गाड़ी	४,६३७
चालू खाते : ऐक्स	६००	स्कन्ध	३,०५०
वाई	२००	विविध देनदार	३,१८०
सम्भाव्य कोष	१,२००	गेकड	८१६
विविध लेनदार	२,८७६	जैड का चालू खाता	३००
	<u>१६,८७६</u>		<u>१६,८७६</u>

साझीदारों ने अपने व्यापार को, उपर्युक्त चिह्न के आधार पर निम्न समझौते के परवारा एक लिमिटेड फर्म को बेचने का निश्चय किया ; (अ) कल में २२,००० ₹ की शर्त करनी है तथा मोटर गाड़ी ४,८०० ₹ में अगतिविध करनी है ; व (ब) राशि का ८,००० ₹ मूल्यांकन करना है।

क्रय मूल्य, प्रत्येक साझेदार को उनकी ख्याति रहित कुल सम्पत्ति के अनुपात में आवंटित ५% पूर्वाधिकार अंशों में प्राप्त होगा तथा साधारण अंश ख्याति के लिये प्राप्त होंगे।

सविदे की शर्तें नियमानुसार पूर्ण हुईं। विक्रय के पूर्ण होने के पश्चात् साझेदारी की पुस्तकों में आवश्यक खाते (Ledger Accounts) दिखलाओ।

उत्तर :—वसूली पर लाभ : ऐक्स ४,६५० रु० ; वाई ३,१०० रु० ; जैड १,५५० रु०।

७१. ए, बी व सी पेशेवर लेखपाल (accountants) हैं। उनका निम्न सूचनाओं से ३१ मार्च १९५१ को समाप्त होने वाले वर्ष का आय-व्यय खाता तथा उसी तिथि को चिट्ठा तैयार करो :—

३१ मार्च १९५१ को साझेदारी पुस्तकों से निम्नलिखित शेष पता लगे :—

	रु०		रु०
पूँजी १-४-५० को—ए	१०,०००	विविध लेनदार	१,४८०
बी	१०,०००	मरम्मत	१६०
सी	१३,०००	कार्यालय का फर्नीचर	२,६००
आहरण—ए	५,०००	टंकन	६००
बी	५,०००	छोटे व्यय	६२०
सी	३,०००	बीमा	३८०
प्रगति में कार्य	५,०००	मुद्रण व आलेखन	६२०
रोकड़ बैंक में	५,६००	आवागमन व्यय	१,३७०
देय खर्चों के देनदार	१५,६५०	किराया	५,७६०
किये गये खर्च	३६,२१०	वेतन	२१,७००

निम्न साझेदारी के वेतन काय्ये योग्य हैं। ए ५,००० रु० ; बी ५,००० रु० ; सी ३,००० रु०।

साझेदार वर्ष की प्रारम्भिक पूँजी पर ५% वार्षिक व्याज लेने के अधिकारी हैं तथा लाभ निम्न प्रकार विभाज्य है—ए ३/७ ; बी २/७ ; सी २/७।

३१ मार्च १९५१ को १,५०० रु० किराया अदत्त है, ३०० रु० का एक नया टंकन खरीदा तथा प्रविष्ट नहीं हुआ, प्रगति में कार्य १७,५०० रु० में मूल्यांकित हुआ तथा ७७० रु० द्रव्य ऋण के लिये सचय करने हैं।

उत्तर—लाभ का भाग—ए १,६५० रु० ; बी १,१०० रु० ; सी १,१०० रु० ; चिट्ठा ४१,७८०।

७२. १९४६ में एक लिमिटेड कम्पनी दिवालिया हुई तथा उसके दो संचालक सी व डी ने कम्पनी की सम्पत्ति लेकर व्यापार करने के उद्देश्य से साझेदारी करने का निश्चय किया।

उनका ११,५०० रु० का प्रस्ताव समापक (liquidator) द्वारा स्वीकृत हुआ तथा १ जनवरी १९५० को उन्होंने १४,००० रु० बैंक में पूँजी के जमा किये सी ने ८,००० रु० व डी ने ६,००० रु०। उन्होंने यह निश्चय किया कि सी १,५०० व डी १,२५० रु० प्रतिवर्ष वेतन के प्राप्त करेंगे तथा अपने लाभ व हानि अपनी पूँजी के अनुपात में विभाजित करेंगे। उसी दिन समापक को क्रय मूल्य का भुगतान कर दिया गया।

३१ दिसम्बर १९४६ को कम्पनी का अनुमानित चिट्ठा निम्नलिखित था—

	रु०		रु०
पूँजी	२०,०००	भवन	६,०००
व्यापारिक लेनदार	६,४००	कल	१,७००
		स्क्रिप	३,०००
		देनदार	४,८००
		खयानि	३,०००
		लाभ व हानि गता	१०,६००
	<u>२६,४००</u>		<u>२६,४००</u>

साझेदारों का प्रस्ताव इस अनुमान पर कि भवन का मूल्य ५,००० रु० कम व स्क्रिप प्रत्येक अपने पुस्तक मूल्य के ५०% मूल्य पर तथा कल का ४.१५० रु० मूल्य होने, आधारित था। ऋण संरक्षित करने तथा अंश वापस के अनुमानित राशि पर चल रहा था। शेष (६५० रु०) ३१ दिसम्बर १९४६ को अग्रलिखित किए गये तथा इस तिथि को निम्न शेष फर्म की पुस्तकों में लिखे गए पूँजी गतों तथा ली गये सम्पत्तियों के अग्रलिखित थे।

	रु०		रु०
लेनदार	५,३८१	आहरण—सी	२,२००
भवन	२५,८०८	डी	१,७००

बैंक शेष	५,५७२	विक्रय	३४,८२४
दर	२१६	बिजली	६४
वेतन	२,८७१	आवागमन व्यय	२८६
मजदूरी	१,६८२	कानूनी खर्चे	३००
विविध देनदार	५,७३०	कार्यालय व्यय	३६३

३१ दिसम्बर १९५० को स्टॉक २,८७२ रु० था। ५१ रु० के दर पूर्वदत्त तथा १६ रु० बिजली व ४५ रु० कार्यालय व्यय के अदत्त है।

७६ रु० नये देनदार शेषों से डूबत अपलिखित करने तथा १०% कल का हास करने का निश्चय किया।

आप (अ) १ जनवरी १९५० को साभेदारी की पुस्तकों के प्रारम्भ होने की जर्नल प्रविष्टियों कीजिए (व) तथा १९५० के वर्ष के अन्तिम खाते तैयार कीजिए।

उत्तर—(व) स० ला० ८,७०६ रु० ; शु० ला० १,६२२ रु० ; चिष्टा १६,६१४ रु०।

कम्पनी खाते

७३. ३ जनवरी १९५१ को, एक लिमिटेड कम्पनी ने १०% प्रव्याजि पर १० रु० वाले १०,००० १०,००० साधारण अश व १०० रु० वाले ५०० ऋण-पत्रों, ६५ रु० निर्गमित मूल्य के, अभिदान के लिये प्रस्तावित एक प्रविवरण निर्गमित किया। अशों से सम्बन्धित राशि १ रु० प्रति अश आवेदन पर, ५ रु० (प्रव्याजि सहित) आवंटन पर तथा शेष ५ रु० १ मार्च १९५१ को देय है। ऋण-पत्र १० रु० आवेदन व ८५ रु० आवंटन पर देय है।

७,२०० अंशों तथा सारे ऋण-पत्रों के लिये आवेदन पत्र प्राप्त हुए तथा नियमानुसार आवंटित हुये।

यह मानते हुये कि १० जनवरी १९५१ को आवंटन हुआ, आवंटन पर देय राशि १३ जनवरी १९५१ को प्राप्त हुई तथा अंशों पर देय ३५,५०० रु० याचन राशि ४ मार्च १९५१ को प्राप्त हुई व शेष अदत्त है, उपर्युक्त का लेखा करने के लिये आवश्यक खाते (Lodger accounts) तैयार कीजिये।

यह मानते हुए कि ऋण-पत्रों का आधा वट्टा अपलिखित करना है, ३१ मार्च १९५१ को चिष्टे का परिणाम दिखलाते हुए प्रविष्टियों भी कीजिये।

उत्तर—पूर्णदत्त अंश पूँजी ७१,५०० रु० ; चिष्टा १,२८,७०० रु०।

७४. एक लिमिटेड कम्पनी की अधिकृत पूँजी २,००,००० रु० थी, जो १० रु० वाले २०,००० अंशों में विभक्त है। सारे अश निम्न शर्तों पर सम-मूल्य पर निर्गमित किये गये: २ रु० ८ आ० प्रति अश आवेदन पर; २ रु० ८ आ० आवंटन पर; २ रु० ८ आ० प्रथम याचन पर तथा २ रु० ८ आ० अन्तिम याचन पर।

अंश याचित हुये तथा सदस्यों द्वारा, ऐक्स के अतिरिक्त जो अपने १०० अंशों का प्रथम व अन्तिम याचन देने में असमर्थ रहा है पूर्ण रूप से चुकाये गये। ऐक्स के अंश सचालकों द्वारा जल्त कर लिये गये।

उपर्युक्त का लेखा करने के लिये जर्नल प्रविष्टियाँ कीजिये और बताइये कि वे कम्पनी के चिष्टे में किस प्रकार दिखाये जायेंगे।

उत्तर—निर्गमित एवं दत्त पूँजी १,६६,००० रु० जल्ती अंश खाते का शेष ५०० रु०।

७५. १५ जनवरी १९५१ को एक लिमिटेड कम्पनी १,५०,००० रु० की अधिकृत पूँजी के साथ रजिस्टर हुई। उसने ८०,००० रु० के अंश जनता के लिये निम्न प्रकार निर्गमित किये:—२ रु० ८ आ० आवेदन पर (२१-१-१९५१); ३ रु० १२ आ० आवंटन पर (२५-१-१९५१); ३ रु० १२ आ० याचन पर (१५-२-१९५१)।

६,५०० अंशों के लिये आवेदन पत्र आये तथा अधिक प्राप्त रोकड़ को आगे ले जाने व आवंटन पर देय राशि में जमा करने का निश्चय किया। तदनन्तर शेष आवंटित राशि प्राप्त हुई। २०० अंशों की याचन राशि अभी तक प्राप्त नहीं हुई।

इसके अतिरिक्त अभि-गोपक (Under-Writer) उसके पारिश्रमिक के १५० पूर्णदत्त अश तथा विक्रेता को १० रु० वाले १,५०० पूर्णदत्त अंश १०,००० रु० रोकड़ी उसके व्यापार को खरीदने के मूल्य के रूप में दिये गये।

उपर्युक्त व्यवहारों को दिखलाते हुये चिष्टा तथा उचित खाते तैयार कीजिये।

उत्तर—पूर्णदत्त अश पूँजी ६५,७५० रु० चिष्टा ६५,७५० रु०।

७६ एक लिमिटेड कम्पनी ने १० रु० वाले २०,००० अश अभिदान के लिये प्रस्तुत किये, जो २ रु० ८ आ० आवेदन पर तथा ५ रु० आवंटन पर देय हैं। २३,००० अंश के लिये आवेदन पत्र आये। १,५०० अंशों की जमा उनकी, जिनको बोर्ड अंश आवंटित नहीं किया गया वापिस की। अन्य १,५०० अंशों की जमा आवंटन पर देय राशि में ले जाई गई। आवंटन पर देय राशि समय पर प्राप्त हुई।

कम्पनी ने १०० रु० वाले बोंटों पर १००,००० रु० के ५% बन्धक ऋण ५६ रु० रट्टे पर निर्गमित किये जो २० रु० प्रति बॉन्ड आवेदन पर तथा शेष आवंटन पर देय है। सारी राशि समय पर प्राप्त हुई।

जर्नल व रोकड़ वही में आवश्यक प्रविष्टियों कीजिये तथा कम्पनी का चिह्न बनाइये।

उत्तर—रोकड़ वही का शेष २,४५,००० रु० चिह्न, २,५०,००० रु०।

७७. एक लिमिटेड कम्पनी ने १०० रु० वाले १,००,००० रु० के ५% ऋणपत्र प्रत्येक १०२ रु० पर अभिदान के लिये आमंत्रित किये। इन पर देय राशि निम्न प्रकार थी—२५ रु० आवेदन पर; २२ रु० आवंटन पर, २५ रु० प्रथम याचन पर व ३० रु० अन्तिम याचन पर।

१,५०,००० रु० के ऋण-पत्रों का अभिदान प्राप्त हुआ। जिनमें से १०,००० रु० के अस्वीकृत कर आवेदन राशि लौटाई तथा शेष को अनुपातिक आवंटन प्राप्त हुआ तथा आवेदन पर दी गई अधिक राशि आवंटन पर देय राशि में हस्तान्तरित की। याचन पर देय राशि समय पर प्राप्त हुई।

कम्पनी की पुस्तकों में आवश्यक खाते (Ledger Accounts) दिखलाइये।

उत्तर :—ऋण-पत्र खाते का शेष १,००,००० रु०; १०,००० रु० ऋण-पत्र आवेदन खाते से आवंटन खाते में हस्तान्तरित किये।

७८. एक लिमिटेड कम्पनी ने १०० रु० वाले बौन्डों में २,००,००० रु० के ऋण-पत्र निर्गमित करने की शक्ति प्राप्त की। १,००,००० रु० के ऋण-पत्र ३% बट्टे पर जनता में अभिदान के लिये प्रस्तुत किये। सारी प्रस्तावित राशि निर्दिष्ट मूल्य पर ऐक्स के द्वारा ५% कमीशन पर अभिगोपित प्रस्तावित की गई। ८८,००० रु० का अभिदान प्राप्त हुआ तथा प्रस्तावित राशि का शेष अभिगोपकों को आवंटित किया। ६०,००० रु० के ऋण पत्र कम्पनी के बैंक को एक ४०,००० रु० के ऋण की सुझा के अन्तर्गत निर्गमित किये।

उपर्युक्त व्यवहारों का कम्पनी की रोकड़ वही व खाता वही में लेखा करो और दिखलाओ कि ये कम्पनी के अगले चिट्ठे में किस प्रकार दिखलाये जायेंगे।

७९. कुछ वर्ष पूर्व जैड लि० ने ५% ऋण-पत्र निर्गमित किये थे, जो समयानुसार आहरण या बाजार में क्रय द्वारा प्रतिदेय हैं। ऋण-पत्र विमोचन कोष का वर्ष प्रति वर्ष संचय होता है। व्याज ३० मार्च व ३० सितम्बर को देय है जो अब तक का देय है।

३१ मार्च १९५० को, १,१४,००० रु० के निर्गमित ऋण-पत्र थे तथा विमोचन कोष में ७७,००० रु० थे। १ मई १९५० को, जैड लि० ने बाजार से काटने के लिये ४,००० रु० के ऋण-पत्र ३,८८६ रु० में खरीदे तथा १ दिसम्बर १९५० को अन्य ४,००० रु० के ३,७४२ रु० की लागत पर खरीदे। शेष निर्गमित ऋण-पत्रों पर व्याज ३० सितम्बर १९५० व ३१ मार्च १९५१ को दिया; तथा अन्तिम तिथि पर ७,५०० रु० ऋण-पत्र विमोचन कोष के जमा में हस्तान्तरित किये।

उपर्युक्त व्यवहारों का लेखा करते हुए आवश्यक खाते (Ledger Accounts) तैयार करो।

उत्तर—क्रय किये हुए ऋण-पत्रों पर ५० रु० उपाजित व्याज है। ४२२ रु० विमोचन का लाभ ऋण-पत्र विमोचन कोष में हस्तान्तरित किया जिसका शेष ८४,६२२ रु० हो गया।

८०. एक कम्पनी ने १०० रु० वाले १,००० अंश १० रु० प्रति अंश प्रन्वाजि पर निर्गमित किये। सारे अंश जनता द्वारा आवेदित हुये, तथा सारी राशि, एक २० अंश के अंशधारी के अतिरिक्त जिसने ५० रु० प्रति अंश याचन का नहीं दिया प्राप्त हुई। उसके अंश जल करके ७५ रु० प्रति अंश पर पुनः निर्गमित किए गये।

इन व्यवहारों को कम्पनी के जर्नल में लिखिये।

उत्तर—पुनर्निर्गमित करने के पश्चात् अंश जल्दी खाते में शेष राशि ५०० रु०।

८१. एक कम्पनी की अधिकृत व निर्गमित पूँजी में २५ रु० वाले २०,००० साधारण अंश तथा २५ रु० वाले २०,००० प्राधिकार अंश हैं, जो २० रु० प्रति अंश याचन हैं। कम्पनी के संचालकों ने ऐक्स द्वारा लिये गये २०० साधारण अंश जिन पर वार ५ रु० प्रति, प्रथम व द्वितीय याचन देने में असमर्थ रहा है जल दिये।

उन्हीं बार्ड के ४०० प्राधिकार अंश भी जल दिये जिन पर वार ५ रु० प्रति अंश आवंटन पर, ५ रु० प्रथम याचन पर तथा ५ द्वितीय याचन पर देने में असमर्थ रहा है।

संचालकों ने ऐक्स के जल्दी अंश २५ रु० प्रति अंश व बार्ड के १७ रु० ८ आना प्रति अंश की दर से को कि इस व ले लिये गये हैं पुनः निर्गमित किये। ये सब अंश २० रु० प्रति अंश पूर्णतः के रूप में पुनः निर्गमित किये गये हैं।

इन व्यवहारों को कम्पनी की पुस्तकों में लेखा करने के लिये आवश्यक जर्नल प्रविष्टियाँ कीजिये।

उत्तर—पुनर्निर्गमित के पश्चात् अंश जल्दी खाते में शेष राशि २,००० रु०।

८२. ३१ दिसम्बर १९५० को जिस दिवस ऐक्स का चिह्न निम्न था, उसके द्वारा संचालित सदाचार की देने के लिये, १,००,००० रु० की अधिकृत पूँजी के साथ जो आधे साधारण तथा आधे १० रु० वाले ६५ प्राधिकार अंशों में विभक्त थी ऐक्स लि० स्थानित हुई :—

वैक अधिविकर्ष	₹ ४,०००	विविध देनदार	₹ २१,५००
विविध लेनदार	₹ ८,०००	स्कंध	₹ ११,५००
ऐक्स का पूँजी खाता	₹ ४६,०००	कल व यत्र	₹ १५,०००
		स्वायत्त (freehold)	₹ १३,०००
	<u>₹ ६१,०००</u>		<u>₹ ६१,०००</u>

क्रय मूल्य ₹ ६५,००० ₹ निश्चित हुआ, जिस धन में से कम्पनी, विविध लेनदार व वैक अधिविकर्ष अदा करेगी, शेष ₹ १६५० को विना व्याज के भुगतान किया जायगा।

₹ ३,००० साधारण अंश २५% प्रब्याजि पर जो ₹ ८००० आना प्रति अंश आवेदन पर तथा ₹ ५०० प्रति अंश (प्रब्याजि सहित) आवेदन पर देय हैं निर्गमित किये। सारे पूर्वाधिकार अंश सम-मूल्य पर आवेदन पर रण रूप से देय थे। इसके अतिरिक्त आवेदन पर पूर्ण रूप से देय ₹ १०,००० ₹ के ५% ऋण-पत्र ५% बट्टे पर निर्गमित किये।

उपर्युक्त का कम्पनी की पुस्तकों में लेखा करने के लिये आवश्यक जर्नल प्रविष्टियों कीजिये।

उत्तर—ख्याति ₹ ४,००० ₹।

८३. ए एन्ड कं व सी एन्ड कं समान व्यापार करने वाली संस्था हैं। ३१ दिसम्बर १९५० को उनके चिह्ने क्रमशः निम्न थे—

ए एन्ड कं का चिह्ना

विविध लेनदार	₹ १,२६३	ख्याति	₹ २,०००
पूँजी—ए	₹ ११,०००	फर्नीचर	₹ ५००
बी	₹ ७,०००	स्कन्ध	₹ ८,६८२
		विविध देनदार	₹ ७,०२०
		रोकड़	₹ ७६१
	<u>₹ १९,२६३</u>		<u>₹ १९,२६३</u>

सी एन्ड कं का चिह्ना

विविध लेनदार	₹ ७२५	स्वायत्त गृह	₹ ५,५५०
पूँजी—सी	₹ १२,०००	फर्नीचर	₹ ६५०
डी	₹ ४,८६५	स्कन्ध	₹ ६,८००
		विविध देनदार	₹ ४,५१०
		रोकड़	₹ ११०
	<u>₹ १७,६२०</u>		<u>₹ १७,६२०</u>

ए व बी अपने लाभ समान तथा सी व डी अपने लाभ ३ व २ के अनुपात में विभाजित करते हैं। सारी सम्पत्ति व दायित्व लेकर दोनों संस्थाओं को लेने के लिए एक लिमिटेड कम्पनी स्थापित हुई।

सारी सम्पत्ति व दायित्व, ख्याति ₹ ३०० ₹ के सचय के जो सी एन्ड कं के देनदारों पर चनाया गया है, अतिरिक्त पुस्तक मूल्य पर ली गई।

ए एन्ड कं का क्रय मूल्य ₹ २०,००० ₹ था जिसमें से ₹ १६,५०० ₹, ₹ १० ₹ के सममूल्य पर निर्गमित साधारण अंशों द्वारा तथा शेष रोकड़ी (नव ए द्वारा लिया गया) द्वारा देय है, तथा सी एन्ड कं का क्रय मूल्य ₹ १६,५०० ₹ था, जो पूर्णतः साधारण अंशों के निर्गमन द्वारा देय है।

सी ने सम मूल्य पर ₹ १,००० ₹ के अतिरिक्त अंश रोकड़ी खरीदे। ₹ ४१५ ₹ निर्माण व्यय हुए।

उपर्युक्त व्यवहारों को, करने के पश्चात् कम्पनी का चिह्ना बनाइये तथा प्रत्येक सम्बन्धित पत्र को निर्गमित अंशों की राशि बतलाइये।

उत्तर—चिह्ना ₹ ४२,०१८ ₹। निर्गमित अंश—ए ₹ १,१५० ; बी ₹ ८०० ; सी ₹ ४५६.३ ; डी ₹ ५८३.७।

८४. पी व स्मू लाभ व हानि ३ व २ के अनुपात में बाँटे हुए साझेदारी में व्यापार करते हैं, व प्रतिवर्ष ३१ मार्च को अपने खाते तैयार करते हैं। ३१ मार्च १९५० को, पी व स्मू व चानू खाता दोनों ₹ १६,६५० ₹ व स्मू का ₹ ७,५५० ₹ था।

३० जून १९५० को, व्यापार एक लिमिटेड कम्पनी के रूप में बदल गया जिसने उस दिन १० रु० वाले २,८०० पूर्णदत्त अंश निर्गमित करके सारी सम्पत्ति व दायित्व लिया। पी ने २,००० व क्यू ने ८०० अंश लिये। ३१ मार्च १९५१ तक कोई लाभ-हानि खाता तैयार नहीं किया गया था जबकि निम्न सूचनायें प्राप्त थीं—

३० जून १९५० तक ३ माह की विक्री	रु० १२,०३०
३१ मार्च १९५१ तक ६ माह की विक्री	३२,०८०
	<u>४४,११०</u>
३१ मार्च १९५१ को वर्ष का सकल लाभ	१०,६७०
घटाया—६ माह की संचालक शुल्क	२,४००
अपलिखित स्थापन व्यय	१००
वेतन व मजदूरी (संचालकों के अतिरिक्त तथा अन्य व्यापारिक व्यय, सारे वर्ष में बराबर बँटे हुये वर्ष के शुद्ध लाभ का शेष	३,६००
	<u>६,१००</u>
	<u>४,५७०</u>

३० जून १९५० को समाप्त होने वाले तीन माह का पी का आहरण ६०० रु० व क्यू का ६०० रु० था। ३० जून १९५० तक के अविभाजित लाभ की गणना करो तथा बताओ कि कम्पनी अपने खातों में इसका किस प्रकार व्यवहार करेगी। एक साझीदार को कितनी राशि (यदि कोई है) दूसरे साझीदार पर देय है।

उत्तर—३० जून १९५० तक अविभाजित लाभ ५१० रु० (शुद्ध लाभ २,०१०-१,५०० रु० आहरण) जो ख्याति अपलिखित करने के प्रयोग में लाया गया। क्यू पी का १२० रु० से अग्रणी है।

८५. निम्न शेष ३१ मार्च १९४१ को एक लिमिटेड कम्पनी की स्थिति बतलाते हैं :—

१० रु० वाले पूर्णदत्त अंश	२,००,०००	द्वित अग्रण संचय	रु० २,५७०
ख्याति	२०,०००	देय बिल	१०,०००
स्वायत्त गृह	३०,०००	प्राप्य बिल	३५,०००
स्कन्ध	६६,५८०	कार्यालय फर्नीचर	७,५००
विविध देनदार	५१,४००	रोकड़	१६,१६०
विविध लेनदार	१७,१००		

अप्रैल १९५१ में निम्न व्यवहार हुये :—

रोकड़ प्राप्त : देनदारों से २७,५१० रु० (२,१८० रु० बढ़ा दिया); देय टुए (matured) बिलों से ५,००० रु०; १०,००० रु० के बिल ६,६२० रु० में भुनाने से; नकद विक्री से ३,२१० रु०।

रोकड़ दी : अंशधारियों को लाभांश १०,००० रु०, लेनदारों को १३,१८० रु० (२२० रु० प्राप्त बढ़ा); देय बिल ७,५०० रु०; वेतन व मजदूरी ४,१६० रु०; विविध व्यय ५,६५० रु०; अन्तिम-पद में एक नयी कार्यालय तिजोरी की लागत ६०० रु० सम्मिलित है।

उधार बिली ३५,८२० रु०। ग्राहकों द्वारा स्वीकृत प्राप्य बिल ६,५०० रु०। देनदारों पर ४५० रु० हस्त अग्रण लिये गये।

फर १६,१०० रु० तथा कम्पनी द्वारा लेनदारों के पक्ष में स्वीकृत बिल ३,२५० रु०।

सारे खाते बनाओ व शेष निताल कर ३० अप्रैल १९५१ को नकद बनाओ।

उत्तर :—प्राप्त व दिये हुये बढ़े व बिल के लिये अलग ग्यते ग्यते हुये तत्परत या योग २,६६,६३० रु०।

८६. एक लिमिटेड कम्पनी की ६,००० शेयरों में प्रत्येक ८०,००० रु० की अधिकतम पूँजी की निम्न में ४,००० अंश १ जनवरी १९५० को निर्गमित व पूर्ण दायित्व है, यद्यपि इन समय ८० अंशों का ३ रु० १२ अंश प्रति अंश अन्तिम मान्य अवशिष्ट है व ३१ डिसेम्बर १९५० को भी नहीं प्राप्त हुआ है। ३१ डिसेम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष में शेष २,००० अंश १६ रु० ८ अंश प्रति अंश की दर से निर्गमित किए।

उपर्युक्त शर्तों के शेषों के अतिरिक्त, ३१ डिसेम्बर १९५० को शेष बचतों के निम्न शेष हैं—

लाभ-हानि खाता (जमा)	रु०	कि अतिरिक्त	रु०
१ जनवरी १९५० को	६,५००	रोकड़ शेष	७,५३३
४-५०			१६१

कल व यंत्र	३०,०००	ड्रवत ऋण संचय	७००
भूमि व भवन	४५,०००	दर व बीमा	१,४२५
स्कंध	२,६४६	संचालक शुल्क	२,५००
विविध लेनदार	१२,६४८	वट्टा (नाम)	२२०
विविध देनदार	१६,८३०	अकेक्षण शुल्क	२००
मजदूरी व वेतन	६,६२३	सामान्य खर्च	७४१
विक्रय	५६,८७१	विक्रय वापिसी	६४६
क्रय	३३,८५६	क्रय वापिसी	८३५

३१ दिसम्बर १९५० को स्कंध ३,४२६ रु० का था।

निम्न समायोजना करते हुए कम्पनी का ३१ दिसम्बर १९५० को चिट्ठा तथा उस दिन समाप्त होने वाले वर्ष का लाभ-हानि खाता तैयार करो—

- (अ) हास लिखो—भूमि व भवन २% तथा कल व यंत्र ७½%।
 (ब) विविध देनदारों पर ५% तक ड्रवत ऋण संचय में वृद्धि करो।
 (स) २३४ रु० दर के देय हैं; पूर्वदत्त बीमा ४३७ रु०।

उत्तर—शुल्क लाभ ५,७२७ रु० ८ आ०; चिट्ठा ६५,०४४ रु० ८ आ०।

८७. ३१ दिसम्बर १९५० को एक लिमिटेड कम्पनी का निम्नलिखित तलपट था—

	रु०		रु०
स्वायत्त गृह	२,००,०००	ऋण-पत्र का व्याज	६,०००
कल व यत्र	२,२०.०००	बीमा	३,०००
स्कंध	१,६०,०००	विक्रय वापिसी	७,५००
अवशिष्ट याचन	५,०००	वाहन व्यय व भाड़ा	३,६००
मोटर गाड़ी	६१,५००	अंश पूँजी	४,००,०००
फर्नीचर	५,२५०	६ % ऋण-पत्र	२,००,०००
विविध देनदार	२,७७,०००	लाभ-हानि खाता (जमा)	२३,४००
रोकड़	६२,५००	डूबत ऋण	२,५००
क्रय	६,३६,५५०	देय बिल	६०,०००
प्रारम्भिक व्यय	८,०००	विक्रय	१२,३५,०००
शोधन प्रणवि विनियोग	५०,०००	विविध लेनदार	१,७७,०००
मजदूरी	२,६५,०००	ऋण-पत्र शोधनप्रणवि	५०,०००
मरम्मत	१२,०००	शोधनप्रणवि	३,०००
दर व कर	१७,५००	विनियोग पर व्याज	
ईंधन	२५,०००	विविध प्राप्ति	७५०
वेतन	११,२५०	क्रय वापिसी	२,७५०
यात्रा व्यय	१०,५००	अव्याचित (Unclaimed) लाभाश	२,१००
वट्टा (नाम)	२०,०००	डूबत व सदिग्ध ऋण के लिए संचय	१२,५००
संचालक शुल्क	४,०००		
सामान्य खर्च	२,७५०		

निम्न समायोजना करते हुये ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का लाभ-हानि खाता तथा उसी तिथि को कम्पनी का चिट्ठा तैयार करो—

- (अ) ३१ दिसम्बर १९५० को स्कंध का मूल्य १,४०,००० रु० था।
 (ब) प्रारम्भिक व्यय में से २,००० रु० अप्रतिबिलित करो।
 (स) ऋण-पत्र शोधन प्रणवि में १०,००० रु० जोड़ो।
 (द) १०% की दर से मोटर गाड़ी तथा कल व यंत्र पर हास लिखो।
 (य) देनदारों पर ५% ड्रवत व सदिग्ध ऋण के लिए संचय करो।
 (फ) २,४०० रु० का बीमा ३१ मार्च १९५१ को समाप्त होने वाले वर्ष तक का नुकावा हुआ है।
 (ज) १,००० रु० अकेक्षण शुल्क के लिए प्रयत्न करना है।
 (घ) १० रु० वाले ६०,००० अंशों में अवचित पूँजी है जिसमें से ८०,००० अंश निर्गमा व पूर्ण अवचित है।

उत्तर—शुद्ध लाभ ६३,१५० रु० ; चिट्ठा १०,३७,८५० रु० ; ऋण पत्रों पर देय व्याज ६,००० रु० का प्रबन्ध किया है।

८८. भारत मिल्स लि० के निम्नलिखित तालिका से ३० जून १९५१ को समाप्त होने वाले वर्ष का माल व लाभ-हानि खाता तथा उसी तिथि का चिट्ठा तैयार कीजिए—

	रु०		रु०
अवशिष्ट याचन	१,०२५	कल व यंत्र	६३,७५०
स्कंध	३२,६८५	फनीचर	१८,७५०
क्रय	१,१२,२४०	ऋण पत्रों का व्याज	१,०७०
विक्रय वापिसी	५,८७०	रोकड़ हस्ते	२१५
सामान्य व्यय	५,०७०	बैंक में शेष	७,१३५
मजदूरी	६८,१६०	अश पूँजी (१५,००० अंश)	१,५०,०००
वेतन	१०,२१०	५० , ४३% ऋण-पत्र	२५,०००
यात्रा व्यय	३,७६०	क्रय वापिसी	८,७२५
विज्ञापन	४,३५०	विक्रय	२,६३,६४०
किराया, दर व बीमा	४,२६०	विविध लेनदार	३८,६४०
घटा दिया	१,५७०	संचित कोष	२५,०००
बैंक का व्याज (नाम)	५७०	द्वयत ऋण मन्त्र	३,८००
द्वयत ऋण	१,२४५	लाभ-हानि खाता १-७-५० को	१७,३१५
भवन	६२,२५०	लाभांश	७,०७५
देनदार	६०,८००		

निम्न समायोजन (Adjustments) करने हैं :—

- कम्पनी की अधिकृत पूँजी १० रु० वाले २०,००० अंशों में हैं।
- ३० जून १९५१ को स्कंध ३४,५०० रु० था, परन्तु २० जून १९५१ को ३,२०० रु० के मूल्य का स्कंध जो २,००० रु० पर बीमित था अग्नि द्वारा जल गया तथा बीमा कम्पनी ने ३० जून १९५१ को दावा स्वीकार किया।
- एक बीमा कम्पनी ने, एक दुर्घटना गस्त यात्री को देय १,८०० रु० का दावा जिम्मेरी राशि यात्रा व्यय खाते में लिखी गई है स्वीकार किया परन्तु भुगतान नहीं किया।
- वर्ष में ५०० रु० के मूल्य का माल मुफ्त नमूने के रूप में बाहर परन्तु इसका लेखा नहीं हुआ।
- कल व यंत्र १०% व फनीचर ७१% द्वारा घटित करें।
- पुस्तक ऋण पर ७३% द्वयत ऋण के लिये सन्त्रय करें।
- ४८० रु० का बीमा पूर्वदत्त है।

उत्तर :—शुद्ध लाभ २८,६६६ रु०, चिट्ठा २,६६,३२६ रु०।

८९. अयोका लि० १,००,००० रु० की अधिकृत पूँजी के साथ, जो १०० रु० वाले ७०० अंशों में विभक्त है, १० रु० वाले ३,००० साधारण अंशों (१२ रु० ८८ पैसे प्रति की दर से निर्गमित) में विभक्त है रजिस्टर हुए। सारी पूँजी निर्गमित व पूर्ण वाचन है। ३१ दिसम्बर १९५० को कम्पनी की पुस्तकों में निम्न शेष थे :—

	रु०		रु०
पूर्वाधिकार अंश पूँजी		अवशिष्ट याचन	३०,०००
साधारण अंश पूँजी		भूति व भवन	३०,०००
अवशिष्ट याचन (साधारण अंश)		उत्पन्न व्यय	३०,०००
भूति व भवन	५००	कल व यंत्र	३५,०००
उत्पन्न व्यय	१०,८६८	अंश	२०,०००
कल व यंत्र	२२,१००	अंश पर भादा	२,१०६
अंश	२०,०००	अंश पर भादा	०,६६६
अंश पर भादा	२,१०६	अंश व अंश	२८,४६९
अंश पर भादा	०,६६६		
अंश व अंश	२८,४६९		

स्कंध	१७,८८७	
डूबत ऋण-संचय		३००
विक्रय व क्रय वापिसी	६४८	७२१
स्थापन खर्चे	१६,७७६	
संचालक शुल्क	१,०००	
विविध देनदार व लेनदार	१८,४४०	३,६७८
फर्नीचर	२,४००	
रोकड़ हस्ते	१,७८२	
रोकड़ बैंक में	७,६४४	
फुटकर औजार (Loose Tools)	४,८२३	
विज्ञापन	६,५४७	
	<u>२,३५,२५१</u>	<u>२,३५,२५१</u>

निम्नलिखित बातों का ध्यान रखते हुये ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का माल व लाभ-हानि खाता तथा उसी तिथि का चिष्टा तैयार कीजिये।

(अ) विविध देनदारों के ५% के बराबर राशि का डूबत ऋण संचय बनाना है।

(ब) पूर्वदत्त खर्चे निम्न प्रकार आगे ले जाने हैं:—बीमा (स्थापन खर्चे में सम्मिलित) १५० रु; विज्ञापन १,५०० रु।

(स) कल व यंत्र पर १५% व फर्नीचर पर १०% हास का प्रबंध करना है।

(द) ३१ दिसम्बर १९५० को निम्न मूल्यांकन हुए:—स्कंध १६,८७४ रु; फुटकर औजार ४,२०० रु।

उत्तर:—शुष्क लाभ ६,४६५ रु; चिष्टा १,२०,४७३ रु।

६०. मोती शाह लि०, २,००,००० रु की अधिकृत पूँजी के साथ जो १,००० ६% संचयी पूर्वाधिकार अंशों ५०० साधारण अंशों तथा ५०० स्थगित अंशों (सब १०० रु वाले) में विभक्त थी, एक प्राचीन स्थापित कम्पनी थी।

३१ मार्च १९५० को, पूर्वाधिकार अंशों का लाभांश ३० सितम्बर १९४८ से अवशिष्ट है तथा अप्रैल १९४७ से साधारण अंशों पर कोई लाभांश नहीं दिया गया है।

३१ मार्च १९५१ को कम्पनी की पुस्तकों से उद्धृत तलपट निम्न था:—

	रु०		रु०
खयाति	२६,२००	७०० पूर्वाधिकार अंश	७०,०००
ऋणपत्र का व्याज ३१-१२-५० को	१,५००	३०० साधारण अंश	३०,०००
फर्नीचर	१,४२५	३०० स्थगित अंश	३०,०००
क्रय	१,२३,४१५	५% ऋणपत्र	४०,०००
विविध देनदार	४४,४६०	विक्रय	१,६२,६१८
मोटर ट्रक	७,१२०	विविध लेनदार	७,४०५
मजदूरी	१३,३१०	बट्टा	१,७५२
वेतन	५,२८६	डूबत ऋण संचय	१,२६३
डूबत ऋण	१,८१०	डूबत ऋण पुनर्प्राप्ति (recovered)	४१
स्कंध	८८,२१२	अवार्चित लाभांश	१६३
किराया व बीमा	६,७७३	लाभ-हानि खाता १-४-१९५० को	१,२४१
विविध व्यय	१,५७५	विविध प्राप्ति	७४६
अधिमान (Preference) लाभांश ३०-६-५० को	८,४००	देन की जमा पर व्याज	६१
रोकड़ बैंक में	१२,४६२		
पूर्वदत्त व्यय	३७३		
	<u>३,४५,३५४</u>		<u>३,४५,३५४</u>

निम्न बातों को ध्यान में रखते हुये ३१ मार्च १९५१ को कम्पनी का चिष्टा व उस तिथि को समाप्त होने वाले वर्ष का लाभ-हानि खाता तैयार कीजिये:—

(अ) मार्च २६ मार्च १९५१ को जो लिया गया ६३,८८६ रु पर मूल्यांकन हुआ। ३० व ३१ मार्च

१९५१ को क्रय ६७७ रु० व विक्रय ६२० रु० के थे, ये व्यवहार पुस्तकों में लिख लिये गये। इन विक्रयों में सकल लाभ का अनुपात विक्रय पर ३०% था।

(ब) १,००० रु० ख्याति के अपलिखित करने हैं।

(स) २०% की दर से मोटर ट्रक व फर्नीचर पर हास करना है।

(द) द्रव्य ऋण संचय १,००० रु० तक घटाना है।

उत्तर—वर्ष का शुष्क लाभ १४,५६१ रु०, चिट्ठा १,८५,५०० रु० ३१ मार्च १९५१ को स्कंध ६४,१३६ रु०।

६१ एक कम्पनी की पूँजी, १०० रु० वाले १,२५० साधारण अंश, १०० रु० वाले १,२५० ६% पूर्वाधिकार अंश तथा १,००० रु० वाले १५० स्थगित अंशों में विभक्त हैं। स्थगित अंशों को साधारण अंशों को २३% लाभांश मिलने के बाद ही कोई लाभांश प्राप्त हो सकेगा तथा वह किसी भी हालत में साधारण अंशों से अधिक लाभांश प्राप्त नहीं करेंगे। स्थगित अंश उनको, जिनसे व्यापार खरीदा गया है पूर्णदन रूप से आवंटित हुये।

निम्नतम वार्षिक विभाज्य लाभ वताओ जो स्थगित अंशों को १३% देगा तथा उनको ८% देने के लिये लाभ कितने से बढ़ाया जाय। सम्पूर्ण हल दिखाओ।

उत्तर—निम्नतम विभाजित लाभ जो स्थगित अंशों को १३% देगा १२,८७५ रु०, जो १६,६२५ रु० (२६,५००-१२,८७५) द्वारा ८% देने के लिये बढ़ाया जायगा।

६२ एक लिमिटेड कम्पनी का ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का शुष्क लाभ १६,७८४ रु० हैं तथा ३७४५ रु० का शेष पिछले वर्ष से लाया गया है।

१ मार्च १९५१ को (अ) ५,००० रु० संचित कोष में हस्तान्तरित करने का (ब) अंश पूँजी (१,००,००० रु०) पर १०% लाभांश व ५% बोनस देने का तथा (स) शेष आगे ले जाने का निश्चय किया गया।

३१ मार्च १९५१ को उपर्युक्त लाभांश के सब अधिकार पत्र, १० रु० वाले ५० व २० अंशों के अतिरिक्त, भुगतान कर दिये गये।

उपयुक्त व्यवहारों का कम्पनी की बहियों में लेखा करने के लिये आवश्यक प्रविष्टियाँ कीजिये।

उत्तर—अव्याचित लाभांश १०५ रु०।

६३. निम्नलिखित, दो लिमिटेड कम्पनियों के संचालकों की रिपोर्ट से उद्धृत है :—

(अ) ५,००,००० रु० सामान्य निधि व ८,००,००० रु० भरणत व नवकरण काप में हस्तांतरित करने के पश्चात् ३,००,००० रु० लाभ व १०,००,००० रु० फंड के वाटने के पश्चात् तथा पिछले वर्ष से लायी गई २५,३४५ रु० की राशि को सम्मिलित करने के पश्चात् ७,४५,६१३ रु० आधिक्य बचना है जिसको निम्न प्रकार बंटने का प्रस्ताव रक्का :—

१०० रु० वाले १०,००० ५३% पूर्वाधिकार अंशों पर लाभांश तथा

१० रु० वाले २,०६,७५० साधारण अंशों पर १ रु० प्रति अंश की दर से लाभांश तथा ८ आना प्रति अंश की दर से बोनस।

(ब) ३० सितम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष के लाभ-हानि गाने में ४४,६७,५१५ रु० लाभ है, जिसमें पिछले वर्ष से लाये गये १,५६,६७३ रु० के शेष को जोड़ने हुये ४६,२४,१८८ रु० का योग होता है। इसमें से १६,५०,००० रु० का वर के लिये प्रयत्न रक्का है तथा २०,०४,१८८ रु० देने योग्य शेष छोड़ने हुये २,००,००० रु० संचित कोष में व ५,००,००० रु० विनियोग संचय में हस्तांतरित करने हैं।

संचालकों ने पन्तमि लाभांश घोषित किया, लाभांश ५०,००,००० रु० के पूर्वाधिकार अंशों पर ३१ मार्च १९५० व १० सितम्बर १९५० को समाप्त होने वाले अर्द्ध वर्षों का देय है, तथा ५८ अंशों में बँटे हुये शेष को आगे ले जाने हुये ११,०६,४०० साधारण अंशों पर १ प्रति पत्र व नवकरण अना प्रति अंश विशेष भुगतान सहित लाभांश देने की सिफारिश की।

सब मानने हुये कि प्रस्तावित लाभांश का भी लेखा रक्का है अनेक कम्पनी के लाभ-हानि गाने का निरीक्षण करता है।

उत्तर—(अ) लाभ, ले० २,०४,६६१ रु० (ब) लाभ, ले० २,२६,४८८ रु०।

६४ एक लिमिटेड कम्पनी के संचालकों की रिपोर्ट में निम्नलिखित निम्न गतनामों का उल्लेख ३१ दिसम्बर १९५० व १९५१ को समाप्त होने वाले वर्ष के लाभ-हानि गाने में मिल प्रत्यक्ष लेखा किया व दाता।

वर के अनुमानित व निधि व निधि ८,००,००० रु० ही प्राप्त रक्का दाते तथा १०,००० रु० सामान्य फंड से, ३०,००,००० रु० भरणत व नवकरण व १०,००,००० रु० सामान्य फंड में हस्तांतरित करने

स्कंध	१७,८८७	
डूबत ऋण-संचय		३००
विक्रय व क्रय वापिसी	६४८	७२१
स्थापन खर्च	१६,७७६	
संचालक शुल्क	१,०००	
विविध देनदार व लेनदार	१८,४४०	३,६७८
फर्नीचर	२,४००	
रोकड़ हस्ते	१,७८२	
रोकड़ बैंक में	७,६४४	
फुटकर औजार (Loose Tools)	४,८२३	
विज्ञापन	६,५४७	
	<u>२,३५,२५१</u>	<u>२,३५,२५१</u>

निम्नलिखित बातों का ध्यान रखते हुये ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का माल व लाभ-हानि खाता तथा उसी तिथि का चिह्ना तैयार कीजिये।

(अ) विविध देनदारों के ५% के बराबर राशि का डूबत ऋण संचय बनाना है।

(ब) पूर्वदत्त खर्च निम्न प्रकार आगे ले जाने हैं:—बीमा (स्थापन खर्च में सम्मिलित) १५० रु०; विज्ञापन १,५०० रु०।

(स) कल व यंत्र पर १५% व फर्नीचर पर १०% हास का प्रवध करना है।

(द) ३१ दिसम्बर १९५० को निम्न मूल्यांकन हुए:—स्कंध १६,८७४ रु०; फुटकर औजार ४,२०० रु०।

उत्तर:—शुष्क लाभ ६,४६५ रु०; चिह्ना १,२०,४७३ रु०।

६०. मोती शाह लि०, २,००,००० रु० की अधिकृत पूँजी के साथ जो १,००० ६% संचयी पूर्वाधिकार अंशों ५०० साधारण अंशों तथा ५०० स्थगित अंशों (सब १०० रु० वाले) में विभक्त थी, एक प्राचीन स्थापित कम्पनी थी।

३१ मार्च १९५० को, पूर्वाधिकार अंशों का लाभांश ३० सितम्बर १९४८ से अवशिष्ट है तथा अप्रैल १९४७ से साधारण अंशों पर कोई लाभांश नहीं दिया गया है।

३१ मार्च १९५१ को कम्पनी की पुस्तकों से उद्धृत तलपट निम्न था:—

	रु०		रु०
ख्याति	२६,२००	७०० पूर्वाधिकार अंश	७०,०००
ऋणपत्र का व्याज ३१-१२-५० को	१,५००	३०० साधारण अंश	३०,०००
फर्नीचर	१,४२५	३०० स्थगित अंश	३०,०००
क्रय	१,२३,४१५	५% ऋणपत्र	४०,०००
विविध देनदार	४४,४६०	विक्रय	१,६२,६१८
मोटर ट्रक	७,१२०	विविध लेनदार	७,४०५
मजदूरी	१३,३१०	बट्टा	१,७५२
वेतन	५,२८६	डूबत ऋण संचय	१,२६३
डूबत ऋण	१,८१०	डूबत ऋण पुनर्प्राप्ति (recovered)	४१
स्कंध	८८,२१२	अव्याचित लाभांश	१६३
किराया व बीमा	६,७७३	लाभ-हानि खाता १-४-१९५० को	१,२४१
विविध व्यय	१,५७५	विविध प्राप्ति	७४६
अधिमान (Preference) लाभांश ३०-६-५० को	४००	बैंक की जमा पर व्याज	६१
रोकड़ बैंक में	१२,४६२		
पूर्वदत्त व्यय	३७३		
	<u>३,४५,३५४</u>		<u>३,४५,३५४</u>

निम्न बातों को ध्यान में रखते हुये ३१ मार्च १९५१ को कम्पनी का चिह्ना व उस तिथि को समाप्त होने वाले वर्ष का लाभ-हानि खाता तैयार कीजिये:—

(अ) मार्च २६ मार्च १९५१ को जो दिया गया ६३,८८६ रु० का मूल्यांकन हुआ। ३० व ३१ मार्च

१९५१ को क्रय ६७७ रु० व विक्रय ६२० रु० के थे, ये व्यवहार पुस्तकों में लिख लिये गये। इन विक्रयों में सकल लाभ का अनुपात विक्रय पर ३०% था।

(व) १,००० रु० ख्याति के अपलिखित करने हैं।

(स) २०% की दर से मोटर ट्रक व फर्नीचर पर हास करना है।

(द) द्रुत ऋण संचय १,००० रु० तक घटाना है।

उत्तर—वर्ष का शुष्क लाभ १४,५६१ रु०, चिटा १,८५,५०० रु० ३१ मार्च १९५१ को स्कंध ६४,१३६ रु०।

६१ एक कम्पनी की पूँजी, १०० रु० वाले १,२५० साधारण अंश, १०० रु० वाले १,२५० ६% पूर्वाधिकार अंश तथा १,००० रु० वाले १५० स्थगित अंशों में विभक्त हैं। स्थगित अंशों को साधारण अंशों को २३% लाभांश मिलने के बाद ही कोई लाभांश प्राप्त हो सकेगा तथा वह किसी भी हालत में साधारण अंशों से अधिक लाभांश प्राप्त नहीं करेंगे। स्थगित अंश उनको, जिनसे व्यापार खरीदा गया है पूर्णदत्त रूप से आवंटित हुये।

निम्नतम वार्षिक विभाज्य लाभ बताओ जो स्थगित अंशों को १३% देगा तथा उनको ८% देने के लिये लाभ कितने से बढ़ाया जाय। सम्पूर्ण हल दिखाओ।

उत्तर—निम्नतम विभाजित लाभ जो स्थगित अंशों को १३% देगा १२,८७५ रु०, जो १६,६२५ रु० (२६,५००-१२,८७५) द्वारा ८% देने के लिये बढ़ाया जायगा।

६२ एक लिमिटेड कम्पनी का ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का शुष्क लाभ १६,७८४ रु० हैं तथा ३७४५ रु० का शेष पिछले वर्ष से लाया गया है।

१ मार्च १९५१ को (अ) ५,००० रु० संचित कोष में हस्तान्तरित करने का (ब) अंश पूँजी (१,००,००० रु०) पर १०% लाभांश व ५% बोनस देने का तथा (स) शेष आगे ले जाने का निश्चय किया गया।

३१ मार्च १९५१ को उपर्युक्त लाभांश के सब अधिकार पत्र, १० रु० वाले ५० व २० अंशों के अतिरिक्त, भुगतान कर दिये गये।

उपर्युक्त व्यवहारों का कम्पनी की बहियों में लेखा करने के लिये आवश्यक प्रविष्टियों कीजिये।

उत्तर—अर्थाचित लाभांश १०५ रु०।

६३. निम्नलिखित, दो लिमिटेड कम्पनियों के संचालकों की रिपोर्ट से उद्धृत है :—

(अ) ५,००,००० रु० सामान्य निधि व ८,००,००० रु० भग्मत व नवकरण कोष में हस्तांतरित करने के पश्चात् ३,००,००० रु० हास व १०,००,००० रु० कर के काटने के पश्चात् तथा पिछले वर्ष से लायी गई २५,२४५ रु० की राशि को सम्मिलित करने के पश्चात् ७,४५,६१६ रु० आधिक्य वचता है जिसको निम्न प्रकार बाँटने का प्रस्ताव रखा :—

१०० रु० वाले १०,००० ५३% पूर्वाधिकार अंशों पर लाभांश तथा

१० रु० वाले २,०६,७५० साधारण अंशों पर १ रु० प्रति अंश की दर से लाभांश तथा ८ आना प्रति अंश की दर से बोनस।

(ब) ३० सितम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष के लाभ-हानि खाते में ४४,६७,५१५ रु० लाभ है, जिसमें पिछले वर्ष से लाये गये १,५६,६७३ रु० के शेष को जोड़ने हुये ४६,५४,४८८ रु० का योग होता है। इसमें से १६,५०,००० रु० का कर के लिये प्रदत्त करना है तथा २०,०४,४८८ रु० देने योग्य शेष जोड़ने हुये २,००,००० रु० संचित कोष में व ५,००,००० रु० विनियोग संचय में हस्तान्तरित करने हैं।

संचालकों ने अन्तर्निम लाभांश घोषित किया, लाभांश ५३% २०,००,००० रु० के पूर्वाधिकार अंशों पर ३१ मार्च १९५० व ३० सितम्बर १९५० को समाप्त होने वाले अर्द्ध वर्षों का देण्ड है, तथा अब उन्होंने बचे हुये शेष को आगे ले जाते हुये १३,०२,४०० साधारण अंशों पर १ प्रति अंश व चार आना प्रति अंश विशेष भुगतान सहित लाभांश देने की सिफारिश की।

यह मानते हुये कि प्रस्तावित लाभांश का भी लेखा करना है प्रत्येक कम्पनी के लाभ-हानि खाते का नियोजन खाता तैयार करें।

उत्तर—(अ) आ०/ले० ३,७५,६६१ रु० (ब) आ०/ले० २,२६,४८८ रु०।

६४. एक लिमिटेड कम्पनी के संचालकों की रिपोर्ट में सम्मिलित निम्न सूचनाओं का उसके ३१ दिसम्बर १९५० व १९४१ को समाप्त होने वाले वर्ष के लाभ-हानि खाते में किस प्रकार लेखा किया जायगा।

४२ के अनुमानित दायित्व के लिये ८०,००,००० रु० की राशि अलग करने तथा १०,००० रु० लाभांश कोष में २०,००,००० रु० स्थगित व संचय कोष में व १०,००,००० रु० आधिक्यिक कोष में हस्तांतरित करने का प्रस्ताव रखा है।

१९५० वें वर्ष का लाभ ५४,२६,३५८ रु० है, जिसका कुल योग ६०,१३,८८४ रु० करते हुये पिछले वर्ष से लाया गया ५,८७,५२६ रु० का धन जोड़ना है। संचालकों ने इस धन को निम्न प्रकार वितरित की सिफारिश की :—

३१ दिसम्बर १९५० वें वर्ष का ८% संचयी पूर्वाधिकार अंशों पर लाभांश ६,४८,००० रु०; व साधारण अंशों पर १२ आना प्रति अंश की दर से लाभांश ४८,७५,००० रु० तथा अगले खाते में ले जाये गये ४,६०,८४४ रु० ।

उत्तर—१९५० के हानि-लाभ खाते से चिट्ठे में ले जाया गया शेष ६०,१३,८८४ रु० । १९५० का लाभांश, जो १९५१ के लाभ-हानि खाते में दिखाया जायगा खाते के जमा पक्ष में १९५० से लायी गयी राशि में घटाकर लिखा जायगा ।

६५. ३१ दिसम्बर १९५० को एक लिमिटेड कम्पनी की पुस्तकों में निम्नलिखित शेष थे :—

पूँजी . १० रु० वाले १,५०० पूर्णदत्त अंश देय बिल ५०० रु०; विविध लेनदार २,५०० रु०. स्वायत्त गृह पर बंधक २,००० रु०; १९५० का शुष्क लाभ ३,००० रु०; रोकड़ ६,००० रु०; विविध देनदार ३,००० रु०; स्क्रप ४,००० रु०; स्वायत्त गृह १०,००० रु० ।

संचालकों ने, स्वायत्त गृह पर बंधक भुगतान करने का, वर्ष का १२% लाभांश विभाजित करने का, ६६ रु० की दर से, संचित कोष से १,००० रु० की ३% राजकीय प्रतिभूतियों खरीदने का तथा शुष्क लाभ का शेष आगे ले जाने का प्रस्ताव रक्खा ।

उपर्युक्त प्रस्ताव स्वीकृत हुये । इनका लेखा करने के लिये जर्नल प्रविष्टियों कीजिये तथा उसके पश्चात् कम्पनी का चिट्ठा तैयार कीजिये ।

उत्तर—चिट्ठा १६,२०० रु० ।

६६. जैड लि० की निर्गमित अंश पूँजी, १०० रु० वाले पूर्णदत्त ५०० ६% पूर्वाधिकार अंशों में, जिनमें से ३०० अंश ७५ रु० दत्त है, तथा १० रु० वाले २०,००० पूर्णदत्त साधारण अंशों में विभक्त है । कम्पनी का वर्ष ३१ दिसम्बर को समाप्त होता है ।

१४ मार्च १९५१ को हुई वार्षिक सभा में यह निश्चय हुआ :—

(अ) ३१ दिसम्बर १९५० को आधे वर्ष का पूर्वाधिकार लाभांश दिया जाय (पूर्णदत्त धन के अनुपात में आंशिक दत्त अंशों का लाभांश देय है) ;

(ब) साधारण अंशों पर १०% अन्तिम लाभांश व २% बोनस दिया जाय ।

(स) संचित कोष में ५,००० रु० हस्तान्तरित किये जायें तथा

(द) साधारण अंशधारियों को एक नवीन साधारण अंश प्रत्येक पाँच अंशों पर, पूर्णदत्त निर्गमित विभाजित किया जाय जिसके लिए आवश्यक हस्तान्तरण संचित कोष से होगा ।

उपर्युक्त निश्चयों का लेखा करने के लिये जर्नल प्रविष्टियों कीजिये, गेकड़ी भुगतान की प्रविष्टियों की आवश्यकता नहीं है ।

६७. एक कम्पनी ने, जिसकी पूर्णदत्त पूँजी ५ रु० वाले अंशों में १,००,००० रु० की है, अपने संचय कोष में से ७०,००० रु० बोनस घोषित किया, जो २ रु० प्रति अंश प्रत्येक की दर से ५ रु० वाले पूर्णदत्त अंशों पर देय है । प्रत्येक अंशधारी कम्पनी में लिये प्रत्येक दो अंशों पर एक ऐसा अंश प्राप्त करेगा । इसका लेखा करने के लिये कम्पनी की पुस्तकों में जर्नल प्रविष्टियों कीजिये ।

६८. एक कम्पनी ने, १० रु० प्रति अंश से १,००,००० रु० की अधिकृत व निर्गमित पूँजी के, जिसमें ७ रु० ८ आ० प्रति अंश आहत व दत्त है, अपने संचित कोष में से जिसमें ३०,००० रु० का शेष था, पूर्णदत्त पूँजी पर ३३ १/३ % बोनस घोषित किया । बोनस अंशों को पूर्णदत्त बनाने से प्रयोग होगा । इन व्यवहारों का लेखा करने के लिये जर्नल प्रविष्टियों कीजिये ।

६९. निम्नलिखित मद उनमें से हैं जो एक लिमिटेड कम्पनी के चिट्ठे में दिखाये गये हैं :—

स्वायत्त भवन लागत पर

६०

२५,०००

कल व यंत्र लागत पर हानि रहित (चालू वर्ष के हानि सहित)

१४,५००

व्यापार में स्क्रप लागत पर

१८,०५०

संचालकों ने पता लगाया कि (चिट्ठे की नियमों) अनुरूप का दाताग मूल्य २८,००० रु०, कल व यंत्र का १२,००० रु० तथा व्यापार में स्क्रप का १०,६८० रु० है ।

प्रत्येक मास में कम्पनी में बोनस देने का प्रयोजन है कि अन्तिम मास के लिये बोनस दिया जाय (अ) अनुमानित बोनस या (ब) प्रदर्श के किसी एक या प्रत्येक अंश के समानोत्तर मूल्य अंशों पर समान है ।

विविध खाते

१००. ३१ मार्च १९५० को बनाये गये एक लिमिटेड कम्पनी के चिट्ठे में, हास अपलिखित करने के पश्चात् कल व यंत्र २५,५०० रु० के दिखाये गये थे। हास विभिन्न मदों पर खरीदने की तिथि से घटते हुये मूल्य पर १० प्रतिशत प्रति वर्ष की दर से क्रमानुसार अपलिखित किया जाता है। १ जून १९५० को, एक मोटर जो १ दिसम्बर १९४५ को ७५० रु० की खरीदी थी, २५० रु० में बेची तथा १,००० रु० की लागत की एक नई बदले में ली।

वर्ष का उचित हास अपलिखित करने के पश्चात् कम्पनी की पुस्तकों में ३१ मार्च १९५१ को समाप्त होने वाले वर्ष का कल व यंत्र खाता दिखाओ।

उत्तर:—बेची हुई मोटर का अपलिखित मूल्य ४७५ रु०; कल व यंत्र खाते का शेष २३,५२३ रु०।

१०१. एक मैन्यूफैक्चरिंग व्यापार के पास कलें थी जिन पर क्रमागत हास पद्धति से १५% वार्षिक की दर से ह्रास काटा जाता है। प्रत्येक वर्ष में ३० जून को खाते तैयार किये जाते हैं तथा ३० जून १९५० को सारी कलों का पुस्तक मूल्य १,७५,४१५ रु० था।

३० सितम्बर १९५० को, १२,२०० रु० में एक अतिरिक्त कल तथा ३१ दिसम्बर १९५० को ४,७५० रु० की लागत की एक और कल खरीदी।

३१ मार्च १९५१ को, कुछ पुरानी कलें २,३५० रु० में बेचीं, जिनका ३० जून १९५० को पुस्तक मूल्य २,५०० रु० था।

३० जून १९५१ को समाप्त होने वाले वर्ष का कल खाता बनाइये।

उत्तर—शेष १,६२,१६६ रु०।

१०२. ३१ दिसम्बर १९४६ को, एक क्लब का चिट्ठा निम्न था—बैंक २१५ रु०, अवशिष्ट चन्दा ५ रु०; फर्नीचर १६० रु०; भवन १.५०० रु०; भग्गमत के अदस्त १५ रु०।

उसके १९५० के प्राप्ति व भुगतान निम्न थे—

	रु०		रु०
चन्दा	३१५	दर	२५
दान	३०	गजदूरी	२०८
कमरों का किराया	१०	रेशमी	१५
प्रवेश शुल्क	२	भग्गमत	२४
		फर्नीचर	५०
		आलेखन (Stationery)	५

३१ दिसम्बर १९५० को ४ रु० रेशमी व ४ रु० भग्गमत के अदस्त थे, तथा सदस्यों पर १० चन्दा देय था।

फर्नीचर पर २० रु० ह्रास काटने के पश्चात् क्लब का ३१ दिसम्बर १९५० की आय-व्यय खाता तथा चिट्ठा तैयार करो।

उत्तर—१९५० का आय का व्यय पर आदित्य ५२ रु०। चिट्ठा १,६४५ रु०।

१०३. १ जनवरी १९५० को एक कार्टिंग मशीन की अर्गन व वारिन्स निम्न थे—मोटर २१२ रु०; कार्बोलायड फर्नीचर ३५०; ४०,००० रु० के मरम्मत, निम्न क्लब पर ६३६ रु० की लागत पर; कार्टिंग का मर्याद ४७ रु०; १९५० का रेशमी प्राप्ति चन्दा ४२ रु०; अदस्त किराया २० रु०।

निम्नलिखित १९५० व वर्ष के रेशमी व्ययदान का तात्पर्य है।

	रु०		रु०
शेष मो/वा	६१२	मरम्मत	२४०
भग्गमत व दान	८४१	दान	६५०
१९५१ का रेशमी चन्दा	४२	मर्याद का व्यय	७३
भवन	२२	४०,००० रु० के मर्याद वर्य की लागत	२५५
कार्टिंग की दूरी	७१६	मर्याद का व्यय	१६६
२०० मर्याद वर्य का शुल्क की रजिस्ट्रार गति	२०४	कार्टिंग का व्यय	१०
मर्याद रजिस्ट्रार गति	१०६	कार्टिंग की लागत	४१८
		शेष अदस्त	२२२

२,०३४

२,०३४

३१ दिसम्बर १९५० को २० रु० किराये के अदस्त थे तथा साहित्य के स्कंध का मूल्य ५६ रु० था। २५ रु० फर्नीचर के हास के अपलिखित करने हैं।

अपने विचार से उचित रूप में सभा के वार्षिक खाते तैयार कीजिए

उत्तर—आय का व्यय से आधिक्य ६८ रु०। चिट्ठा १,३२६ रु०।

१०४. निम्नलिखित, एक वाक् परिषद् के ३१ मार्च १९५१ को समाप्त होने वाले वर्ष के रोकड़ी व्यवहारों का साराश है—

	रु०		रु०
पिछले वर्ष का शेष	३१६	किराया व दर	१६८
चन्दा व प्रवेश शुल्क	१,८५५	सेवकों को दी मजदूरी	२४५
दान	८५	रोशनी	७२
आजीवन सदस्यता शुल्क	२५०	भाषण शुल्क	८३५
विनियोग पर व्याज	६४	फर्नीचर का क्रय	४०
मनोरंजन से लाभ	४२	कार्यालय व्यय	४४८
		५०० रु० के नगरपालिका ऋण-पत्रों का क्रय	४७३
		रोकड़ बैंक में	३४२
		रोकड़ हस्ते	१२
	<u>२,६४५</u>		<u>२,६४५</u>

वर्ष के प्रारम्भ में परिषद् के पास ४,००० रु० के राजकीय पत्र थे जिनकी लागत ३,२५१ रु० थी तथा ८७० रु० के मूल्य का फर्नीचर था। उस तिथि को ३० आजीवन सदस्य थे जिसमें से प्रत्येक ने ५० रु० चन्दे के दिये थे, परन्तु वर्ष में दो का स्वर्गवास हो गया। वर्ष के प्रारम्भ में साधारण अवशिष्ट चन्दा ३५ रु० तथा वर्ष के अन्त में ४५ रु० था, और वर्ष के प्रारम्भ व अन्त में ६ माह का किराया ६० रु० देय था।

३१ मार्च १९५१ को समाप्त होने वाले वर्ष का परिषद् का आय-व्यय खाता तथा उसी तिथि का चिट्ठा तैयार करो। ७५ रु० फर्नीचर पर हास के अपलिखित करने हैं।

जीवित सदस्यों का सदस्यता का चन्दा, 'आजीवन सदस्यता चन्दा कोष' में लिखा गया, परन्तु स्वर्गवासी सदस्यों का चन्दा वर्ष की आय मानी गई।

उत्तर—आय का व्यय से आधिक्य ३४३ रु०। आजीवन सदस्यता कोष का शेष १,७५० रु०; चिट्ठा ४,६६८ रु०।

१०५. निम्न सूचनाओं से ए द्वारा बी को भेजा हुआ ३१ दिसम्बर १९५० तक का चालू खाता तैयार कीजिए। ५% वार्षिक की दर से गुणनफल विधि (Products method) द्वारा व्याज की गणना करनी है।

	रु०
१९५०	
अक्टूबर १२ बी को माल बेचा	१,०००
बी से प्राप्त रोकड़	५००
नवम्बर १ बी के पत्र में तृतीय पत्र को नकद दिये	३,०००
२१ बी को माल बेचा	५,०००
दिसम्बर ११ बी को माल बेचा	२,०००
२१ बी से प्राप्त रोकड़	५,०००

उत्तर—व्याज ५६ रु० २ आना ८ पाई। खाते का शेष ५,५५६ रु० २ आ० ८ पा०।

१०६ डब्लू एण्ड कं० फर्म के सांभोदार ऐक्स का ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का चालू खाता निम्न था :—

१०६ डब्लू एण्ड कं० फर्म के सांभोदार ऐक्स का ३१ दिसम्बर १९५० को समाप्त होने वाले वर्ष का चालू खाता निम्न था :—

१९५०	रु०	१९५०	रु०
मार्च १ रोकड़	२००	जनवरी १ शेष नी/ला	१५०
जून ३० "	३५०		
अक्टूबर ३१ "	२५०		
दिसम्बर ३१ "	१५०		

साभेदारी सविदे के अनुसार पूँजी पर व्याज तथा किसी भी मद पर जो साभेदारों के चालू खाते से लिया जायगा क्रमशः ५ % वार्षिक की दर नाम व जमा होगी तथा लाभ बराबर बराबर विभाजित होंगे। ऐक्स की पूँजी २,००० रु० है।

साभेदारी सविदे के अनुसार निश्चित व्याज का प्रवन्ध करने से पूर्व, वर्ष का लाभ १,७३३ रु० ५ आ० ४ पा० है। अन्य साभेदार वार्षिक की पूँजी पर व्याज ५० रु० व आहरण पर ५ रु० है।

उपयुक्त चालू खाते को इस प्रकार बनाओ कि सम्पूर्ण वर्ष का व्याज सरलता से निकाला जा सके। व्याज का आगणन माह के अनुसार करो।

उत्तर—ऐक्स के चालू खाते में व्याज ११ रु० १० आ० ८ पा० नाम लिखी जाती है ऐक्स का लाभ का भाग ८०० रु० व ऐक्स के चालू खाते का शेष ८८ रु० ५ आ० ४ पा०।

१०७. १ मार्च १९५१ को, ए वी का ५,००० रु० से ऋणी है। भुगतान में उस तिथि को उसने सी लि० के १०० रु० वाले ५० अंशों (७५ रु० दत्त) ६० रु० प्रति अंश बाजार मूल्य पर वी को हस्तान्तरित किये, तथा शेष के लिये ५% वार्षिक व्याज सहित तीन माह का वी का ड्राफ्ट स्वीकार किया। वी को व्याज तुरन्त नकद दिया।

१ अप्रैल १९५१ को वी ने विल को ४ % वार्षिक की दर से अपने बैंक से भुनाया, तथा उसी तिथि को सी लि० के अंशों पर २५ रु० अन्तिम याचन के दिये।

उपयुक्त व्यवहारों को वी की खाता बहियों में लिखिये।

उत्तर—विल की भुनाई का खर्चा १३ रु० ५ आ० ४ पा०।

१०८. मेहता लि० ५,०६५ रु० के लिए पटेल ब्रादर्स के ऋणी है। देय राशि को प्राप्त करने के लिये मुकदमा दायर किया तथा निर्णय वादी के पक्ष में हुआ जिस पर २७५ रु० लागत आई। दावे की राशि तथा लागत न्यायालय में दी गई व वादी के वकील द्वारा आहरित हुई। वादी के वकील ने ऋण की राशि ११५ रु० लागत के, जो प्रतिवादी से वसूल नहीं हुए, कम करके पटेल ब्रादर्स को भेज दी।

उपयुक्त व्यवहारों को पटेल ब्रादर्स की खाता बहियों में लिखो।

उत्तर—वकील से प्राप्त रोकड़ ४,६५० रु०।

१०९. ऐक्स जो १ जून १९५० को माल की पूर्ति के लिये वार्षिक का २०० रु० से ऋणी है, अपना पूरा ऋण चुकाने में असमर्थ है तथा उसने अपने लेनदार से रुपये में चार आने का प्रस्ताव रक्ता और यह स्वीकृत हुआ। १ दिसम्बर १९५० को वार्षिक का लाभ का एक चैक प्राप्त हुआ।

जब ऐक्स ने अपने लेनदार बुलाये, वार्षिक के पास ऐक्स का एक यन्त्र था और उसने उस पर अपने अधिकार का दावा किया। यह स्वीकृत हुआ और यन्त्र का मूल्य ८० रु० लगाया गया। तदनुसार वार्षिक का दावा इस राशि से कम कर दिया गया।

वार्षिक ने उस यन्त्र को बेचने की अपेक्षा उसे अपने बिल के एक भाग के रूप में रखने का निश्चय किया। ११ दिसम्बर १९५० को अपने वार्षिक खाते बनाते समय ऐक्स के खाते का शेष इतना ऋण के रूप में अपलिखित किया।

आवश्यक खातों (Ledger Accounts) द्वारा दिखाओ कि उपयुक्त व्यवहारों का वार्षिक की पुस्तकों में किस प्रकार लेखा किया जायेगा।

उत्तर—६० रु० इतना ऋण अपलिखित किये।

११०. जून १९५० में एक व्यापारी के चहा आग लग गई, तथा बीमा, दाम्नाधिक मूल्य तथा वास्तविक हानि निम्न थी—

	रु०	रु०
बीमा	१०,०००	१०,०००
वास्तविक मूल्य	२०,०००	२०,०००
हानि से वास्तविक हानि	१०,०००	१०,०००

जून हानि के क्षति भुगतान के अन्तर्गत १५ जून १९५० को बीमा कम्पनी ने बीमा दावा प्रीकार कर दिया कि उसने उचित हानि को सम्पत्तियों के उचित मूल्य के आधारे का बीमा किया तथा २१ जून १९५० को एक बैंक प्राप्त हुआ।

उपयुक्त से आवश्यक खाते (Ledger Accounts) दिखाओ।

उत्तर—१०,००० रु० की हानि के हानि की बीमा कम्पनी से प्राप्त हुई है वास्तविक हानि के अन्तर्गत बीमा की गयी।

१११. निम्नलिखित विनियोग व्यवहारों का एक लिमिटेड कम्पनियों की बहियों में लेखा करो जो व्यवसायी बहीखाता प्रणाली (Mercantile System) का अनुसरण करता है तथा जिसका हिसाब का वर्ष ३१ दिसम्बर को समाप्त होता है :—

(अ) १ मई १९५० को, एक जूट मिल कम्पनी के ३०,००० रु० के ५% ऋण पत्र ६५ रु० की दर से खरीदे तथा २५० रु० व्यय किये ।

(ब) १ सितम्बर १९५० को, उपर्युक्त ऋणपत्रों के आधे ६८ रु० की दर से १३२ रु० खर्चों के घटाकर बेचे ।

ऋणपत्रों पर व्याज प्रत्येक वर्ष १ जनवरी व १ जुलाई को देय है ।

उत्तर—विनियोगों की विक्री पर लाभ ३१८ रु०; विनियोगों का मूल्य लागत पर लगाये हुये विनियोग खाते का शेष, १४,१२५ रु०; लाभ-हानि खाते को हस्तान्तरित व्याज ७५० रु० ।

११२. आपकी सम्मति में निम्नलिखित विवरणों में छूटा हुआ शब्द 'बढ़ाकर' या 'घटाकर' है ।

(अ) यह बतलाते हुये कि उनकी व्यापारिक सम्पत्ति ३,००० रु०, लेनदार ३०० रु० व उसकी पूँजी २,४०० रु० थी उसने अपनी पूँजी बताई ।

(ब) यदि एक क्रेता अपने क्रय में से व्यापारिक बट्टा न घटाये तो उसका दायित्व होगा ।

(स) एक व्यापारी के अन्तिम स्कन्ध का वास्तविक मूल्य केवल ५४० रु० है परन्तु उसने अपने माल खाते में ५७० रु० सम्मिलित किये तदनुसार उसका सकल लाभ गया ।

(द) एक व्यापार में जहाँ कि उचित झूठे ऋण संचय ५०० रु० है, स्वामी ७०० रु० संचय करने का आग्रह करता है, जिसके कारण उसका कुल लाभ है ।

(य) जब हास का अलाउन्स अनुचित होता है तब शुष्क लाभ है ।

(फ) जब पेशगी दिये हुये बीमे की प्रव्याजि का कोई समायोजन नहीं किया जाता है तब लाभ है ।

(ग) यदि एक व्यापारी एक गाड़ी खरीदे तथा उसकी लागत क्रय खाते में नाम लिखे तो उसका सकल लाभ जायगा ।

(ह) यदि आशिक भुगतान करते हुये एक देनदार ऐसा बट्टा घटाये जिसका वह अधिकारी नहीं है तो उसके व्यक्तिगत खाते में बाकी शेष है ।

(इ) एक ऋण के प्राप्त धन से, जो अपलिखित कर दिया गया है, देनदार के खाते को जमा कर दिया । अतः कुल लाभ होगा ।

$$\begin{array}{r} 64 - 80 \\ 1 \quad \underline{64} \end{array}$$

